

АО «Казпочта»

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

| | |
|--|-------|
| Аудиторский отчет независимых аудиторов..... | 3-5 |
| Отдельный отчет о финансовом положении | 6-7 |
| Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 8-9 |
| Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале | 10 |
| Отдельный отчет о движении денежных средств..... | 11-12 |
| Примечания к отдельной финансовой отчетности | 13-82 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Казпочта»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Казпочта» (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының келіпдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Урдаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

9 апреля 2021 года

| тыс. тенге | Примечание | 2020 г. | 2019 г. |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Долгосрочные активы | | | |
| Основные средства и нематериальные активы, в том числе: | 4 | 34,796,550 | 36,233,984 |
| Здания и сооружения | | 14,462,496 | 14,890,347 |
| Транспортные средства | | 6,072,863 | 6,711,332 |
| Машины и оборудование | | 7,249,983 | 8,125,927 |
| Прочие классы основных средств | | 3,768,135 | 3,089,776 |
| Нематериальные активы | | 3,243,073 | 3,416,602 |
| Инвестиционная собственность | 5 | 1,507,274 | 1,799,139 |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом, долгосрочная часть | 9 | 478,842 | 4,073,072 |
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности, долгосрочная часть | 9 | 6,072,451 | 3,511,741 |
| Прочие долгосрочные активы | 7 | 2,514,653 | 2,579,801 |
| Итого долгосрочных активов | | 45,369,770 | 48,197,737 |
| Краткосрочные активы | | | |
| Запасы | 8 | 1,776,128 | 1,995,479 |
| Торговая дебиторская задолженность | 6 | 13,654,736 | 14,074,084 |
| Прочая дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы | 7 | 3,106,011 | 3,219,030 |
| Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом, краткосрочная часть | 9 | 2,328,033 | 7,133,571 |
| Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности, краткосрочная часть | 9 | 8,724,098 | 3,808,159 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 33,078,154 | 33,275,538 |
| Итого краткосрочных активов | | 62,667,160 | 63,505,861 |
| Итого активов | | 108,036,930 | 111,703,598 |
| Собственный капитал и обязательства | | | |
| Собственный капитал | | | |
| Акционерный капитал | 11 | 43,267,564 | 38,787,564 |
| Резервный капитал | 11 | 480,587 | 480,587 |
| Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг | 11 | (648,650) | (855,160) |
| (Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль | | (2,540,920) | 2,421,403 |
| Итого собственного капитала | | 40,558,581 | 40,834,394 |

Продолжение отдельного отчета о финансовом положении представлено на странице 7.

Показатели отдельного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| тыс. тенге | Примечание | 2020 г. | 2019 г. |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| Долгосрочные обязательства | | | |
| Прочие счета и депозиты клиентов | 12 | 12,923 | 86,316 |
| Кредиты и займы | 13 | 7,236,130 | 7,674,844 |
| Обязательство по отложенному налогу | 22 | 1,518,429 | 2,207,468 |
| Прочая кредиторская задолженность и долгосрочные обязательства | 15 | 1,334,382 | 1,332,363 |
| Итого долгосрочных обязательств | | 10,101,864 | 11,300,991 |
| Краткосрочные обязательства | | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 14 | 3,337,722 | 3,166,809 |
| Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке | 16 | 3,754,500 | 3,794,670 |
| Задолженность по полученным денежным переводам | | 826,402 | 868,815 |
| Счета и депозиты клиентов, в том числе | 12 | | |
| Счета пенсий и государственных пособий | | 15,320,861 | 13,551,908 |
| Прочие счета и депозиты клиентов | | 25,043,750 | 21,292,797 |
| Кредиты и займы | 13 | 529,415 | 690,505 |
| Сделки прямого РЕПО | 17 | 2,851,288 | 11,046,007 |
| Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору | 15 | 5,712,547 | 5,156,702 |
| Итого краткосрочных обязательств | | 57,376,485 | 59,568,213 |
| Итого обязательств | | 67,478,349 | 70,869,204 |
| Итого собственного капитала и обязательств | | 108,036,930 | 111,703,598 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления АО «Казпочта»:

Алпысбаев К.К.  Председатель Правления

Жакупова А.С.  Главный бухгалтер – финансовый контролёр

9 апреля 2021 года

Показатели отдельного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| тыс. тенге | Примечание | 2020 г. | 2019 г. |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Доходы, в том числе | 18 | | |
| Доходы от почтовых услуг | | 24,268,821 | 26,960,684 |
| Доходы от финансовых услуг | | 20,918,828 | 23,515,255 |
| Доходы от прочей операционной деятельности | | 501,336 | 665,181 |
| Себестоимость реализации, в том числе | 19 | | |
| Расходы на персонал в составе себестоимости | | (25,667,594) | (24,730,802) |
| Прочие расходы в составе себестоимости | | (26,544,355) | (24,637,569) |
| Государственная субсидия | | 3,448,715 | 4,175,850 |
| Валовый (-ая) (убыток)/ прибыль | | (3,074,249) | 5,948,599 |
| Общие и административные расходы, в том числе | 20 | | |
| Расходы на персонал | | (4,152,831) | (3,873,567) |
| Прочие расходы в составе общих и административных расходов | | (2,463,087) | (2,851,186) |
| Финансовые доходы | 21 | 3,020,057 | 2,051,621 |
| Финансовые расходы | 21 | (1,516,159) | (1,141,440) |
| Убыток от обесценения финансовых инструментов | 6, 7, 9, 10, 24 | (781,748) | (148,298) |
| Восстановление убытка / (убыток) от обесценения нефинансовых активов | 7 | 6,636 | (13,820) |
| Расходы по реализации | | (78,533) | (237,761) |
| Чистые прочие операционные доходы | | 326,231 | 774,854 |
| Операционный (убыток)/ прибыль | | (8,713,683) | 509,002 |
| Чистая положительная курсовая разница | | 2,809,763 | 12,689 |
| Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 87,367 | 81,011 |
| (Убыток)/ прибыль до налогообложения | | (5,816,553) | 602,702 |
| Экономия/(расход) по подоходному налогу | 22 | 687,633 | (564,822) |
| Чистый (-ая) (убыток)/ прибыль за год | | (5,128,920) | 37,880 |

Продолжение отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлено на странице 9.

Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| тыс. тенге | Приме- чание | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-----------------|--------------------|----------------|
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, чистое изменение справедливой стоимости | | 206,510 | 23,199 |
| | | 206,510 | 23,199 |
| <i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов | 15, 22 | (5,625) | 80,606 |
| Прочий совокупный доход, за вычетом налога | | 200,885 | 103,805 |
| Общий совокупный (расход)/ доход за год, за вычетом налога | | (4,928,035) | 141,685 |
| Базовый (-ая) и разводненный (-ая) (убыток)/ прибыль на акцию: | | | |
| <i>(Убыток)/ прибыль за год, причитающийся (-аяся) владельцам обыкновенных акций Материнской компании, в тенге</i> | | | |
| | 11 | (129.37) | 1.00 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления АО «Казпочта»:

Алпысбаев К.К.



Председатель Правления

Жакупова А.С.

Главный бухгалтер – финансовый контролёр

9 апреля 2021 года

Показатели отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Собственный капитал, причитающийся собственнику Компании

| тыс. тенге | Примечание | Акционерный капитал | Резервный капитал | Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг | Нераспределенная прибыль (накопленный убыток) | Итого собственного капитала |
|--|------------|---------------------|-------------------|--|---|-----------------------------|
| 1 января 2019 года | | 38,787,564 | 480,587 | (878,359) | 2,319,197 | 40,708,989 |
| Чистая прибыль за год | | - | - | - | 37,880 | 37,880 |
| Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов | | - | - | 23,199 | - | 23,199 |
| Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов | | - | - | - | 80,606 | 80,606 |
| Итого совокупного дохода | | - | - | 23,199 | 118,486 | 141,685 |
| Дивиденды объявленные | 11 | - | - | - | (16,280) | (16,280) |
| 31 декабря 2019 года | | 38,787,564 | 480,587 | (855,160) | 2,421,403 | 40,834,394 |
| 1 января 2020 года | | 38,787,564 | 480,587 | (855,160) | 2,421,403 | 40,834,394 |
| Чистый убыток за год | | - | - | - | (5,128,920) | (5,128,920) |
| Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов | | - | - | 206,510 | - | 206,510 |
| Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов | | - | - | - | (5,625) | (5,625) |
| Итого совокупного дохода / (расхода) | | - | - | 206,510 | (5,134,545) | (4,928,035) |
| Дивиденды объявленные | 11 | - | - | - | (54,440) | (54,440) |
| Выпуск акций | 11 | 4,480,000 | - | - | - | 4,480,000 |
| Прощение обязательств по аренде связанной стороной | 27 | - | - | - | 226,662 | 226,662 |
| 31 декабря 2020 года | | 43,267,564 | 480,587 | (648,650) | (2,540,920) | 40,558,581 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления АО «Казпочта»:

Алпысбаев К.К.

Жакупова А.С.

9 апреля 2021 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер – финансовый контролёр

Показатели отдельного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| тыс. тенге | Примечание | 2020 г. | 2019 г. |
|--|-----------------|--------------------|-------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| (Убыток)/ прибыль до налогообложения | | (5,816,553) | 602,702 |
| <i>Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</i> | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 4 | 3,553,388 | 3,270,725 |
| Амортизация инвестиционной собственности | 5 | 1,828 | 37,013 |
| Убыток/ (прибыль) от выбытия основных средств | | 10,319 | (438,132) |
| Финансовые доходы | 21 | (3,020,057) | (2,051,621) |
| Финансовые расходы | 21 | 1,516,159 | 1,141,440 |
| Начисление резерва под обесценение финансовых инструментов | 6, 7, 9, 10, 24 | 781,748 | 148,298 |
| (Восстановление убытка) убыток от обесценения нефинансовых активов | 7 | (6,636) | 13,820 |
| Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (87,367) | (81,011) |
| Нереализованная (положительная)/ отрицательная курсовая разница | | (2,742,807) | 134,542 |
| Потоки денежных средств, (использованных в)/ от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале | | (5,809,978) | 2,777,776 |
| Изменения запасов | | 219,351 | (286,348) |
| Изменения торговой дебиторской задолженности | | 1,927,873 | (2,857,685) |
| Изменения прочей дебиторской задолженности и прочих краткосрочных активов | | (3,215) | (1,414,839) |
| Изменения торговой кредиторской задолженности | | 28,360 | (77,807) |
| Изменения прочей кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств | | 349,610 | (1,425,012) |
| Изменения сделок прямого РЕПО | | (8,194,719) | 4,985,999 |
| Изменения кредиторской задолженности перед издательствами за полученную подписку | | 53,626 | (164,174) |
| Изменения кредиторской задолженности по полученным денежным переводам | | (42,413) | (269,306) |
| Изменения счетов и депозитов клиентов | | 5,213,202 | 7,022,312 |
| Изменения депозитов в банках | | - | 1,000,000 |
| Потоки денежных средств от, (использованных в)/ операционной деятельности до уплаты подоходного налога и вознаграждения уплаченного и полученного | | (6,258,303) | 9,290,916 |
| Подоходный налог полученный / (уплаченный) | | 330 | (166,947) |
| Вознаграждение уплаченное | | (1,231,502) | (524,766) |
| Вознаграждение полученное | | 2,109,549 | 2,190,764 |
| Чистые потоки денежных средств (использованных в)/ от операционной деятельности | | (5,379,926) | 10,789,967 |

Продолжение отдельного отчета о движении денежных средств см. на стр. 11.

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| тыс. тенге | Приме- чание | 2020 г. | 2019 г. |
|--|-----------------|-------------------|--------------------|
| Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 4 | (1,970,465) | (3,104,578) |
| Приобретение нематериальных активов | 4 | (182,677) | (148,405) |
| Поступление от продажи основных средств | | 220,263 | 815,230 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | | (16,091,653) | (10,704,208) |
| Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг | | 18,185,022 | 3,559,362 |
| Чистые потоки денежных средств от/ (использованных в) инвестиционной деятельности | | 160,490 | (9,582,599) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Выплаты по заемным средствам | | - | (206,119) |
| Поступления от выпуска акций | 11 | 4,480,000 | - |
| Поступления от выпуска облигаций | 13 | - | 7,000,000 |
| Платежи по обязательствам по аренде | 13 | (321,020) | (293,872) |
| Дивиденды, выплаченные акционерам Материнской компании | 11 | (54,440) | (16,280) |
| Чистый поток денежных средств от/ (использованных в) финансовой деятельности | | 4,104,540 | 6,483,729 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 917,512 | (64,586) |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | | (1,114,896) | 7,691,097 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 1 января | | 33,275,538 | 25,649,027 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря | 10 | 33,078,154 | 33,275,538 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления АО «Казпочта»:

Алпысбаев К.К



Председатель Правления

Жакупова А.С.

Главный бухгалтер – финансовый контролёр

9 апреля 2021 года

Показатели отдельного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Казпочта» было образовано в соответствии с законодательством Республики Казахстан в форме акционерного общества. Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 010000, г. Нур-Султан, ул. Бейбитшилик, 37.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов 100% акций Компании принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее «Самрук-Казына» или «Акционер»).

Основная деятельность Компании включает прием, транспортировку и доставку обычной и экспресс почты и посылок, и предоставление банковских услуг. Кроме того, Компания является агентом по доставке газет и журналов, по подписке на периодические издания – газеты и журналы. Компания также выступает в качестве агента для ряда казахстанских банков по выдаче и погашению займов.

Согласно закону «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года № 2444 Компания осуществляет следующие банковские операции без лицензии уполномоченного органа: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение; обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой, инкассация банкнот, монет и ценностей.

Компания имеет лицензию Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБ РК) №4.3.11 от 10 января 2019 года на проведение банковской операции в национальной и иностранной валюте: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Компания также имеет лицензию НБ РК №3.2.239/2 от 10 января 2019 года на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг: брокерско-дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя; трансфер-агентской деятельности.

По состоянию на 31 декабря Компания имела следующее дочернее предприятие:

| Название | Место регистрации | Основная деятельность | Доля владения | |
|---------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------|---------|
| | | | 2020 г. | 2019 г. |
| ООО «Kazpost» | Федеративная Республика Германия | Почтово-логистическая деятельность | 100% | 100% |

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 9 апреля 2021 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

1 ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В начале 2020 года был приостановлен почтовый обмен между странами КНР и Республикой Казахстан в связи со вспышкой коронавирусной инфекции. Подверженность Компании событиям связана с почтовой деятельностью, особенно с услугами доставки почты в рамках международных почтовых отправок. Кроме того, с 24 января 2020 года закрыт Международный центр приграничного сотрудничества «Хоргос», расположенный на границе Республики Казахстан с КНР. С 19 января 2020 года был приостановлен почтовый обмен с КНР на таможенном посту «Нур Жолы» и посредством авиатранспорта. Международный почтовый обмен с КНР осуществлялся лишь железнодорожным путем. Данные события оказали негативное влияние на финансовые результаты Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

До августа 2020 года были приостановлены международные авиарейсы по всем направлениям, однако Компании удалось наладить доставку международных почтовых отправок наземным путем, что позволило Компании обеспечить международный почтовый обмен с 31 страной мира. В третьем квартале 2020 года были возобновлены авиарейсы в Турцию, Беларусь, Корею и другие страны, что позволило Компании восстановить почтовый обмен с другими странами и улучшить финансовые результаты до конца отчетного периода.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Компания также подготовила консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Компании.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг и обязательства по вознаграждению работников, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее – тенге), и эта же валюта является функциональной валютой Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая отдельная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- в части комиссионного дохода, в отношении которого Компания выступает в качестве агента, а не принципала – Примечание 18;
- в отношении признания дохода: признается ли доход в течение времени или в определенный момент времени – Примечание 18;
- в части полезного срока службы основных средств – Примечания 3(е), 3(ж).

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженные в финансовой отчетности показатели, представлена в следующих примечаниях:

- в части оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности и активов по договору: ключевые допущения при определении средневзвешенной величины убытка - Примечание 24;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 25.

Оценка справедливой стоимости

Определенные положения учетной политики Компании и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

Компания установила систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. В рамках этой системы действует группа специалистов по оценке, которые в целом отвечают за надзор за проведением всех существенных оценок справедливой стоимости, включая оценки Уровня 3, и отчитываются непосредственно перед финансовым директором предприятия.

Группа специалистов по оценке на регулярной основе проверяет существенные ненаблюдаемые исходные данные и корректировки оценок. Если для оценки справедливой стоимости применяется информация, получаемая от третьих лиц, например, котировки от брокера или агентств по определению цены, то группа специалистов по оценке анализирует полученное подтверждение от третьих лиц на предмет обоснования вывода о соответствии данной оценки требованиям МСФО, включая определение уровня в иерархии справедливой стоимости, к которому данная оценка должна быть отнесена.

По существенным вопросам, связанным с оценкой, группа специалистов по оценке отчитывается перед аудиторским комитетом Компании.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Компания признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в следующих примечаниях:

- Примечание 5 – Инвестиционная собственность;
- Примечание 25 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.

(д) Изменение существенных принципов учетной политики

Изменения существующих стандартов, вступивших в силу с 1 января 2020 года, не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Компании последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются предприятия, контролируемые Компанией. Компания контролирует дочернее предприятие, когда Компания подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения, в составе прочих долгосрочных активов.

(б) Признание доходов и расходов

(i) Доходы

Информация об учетной политике Компании в отношении договоров с покупателями представлена в Примечании 18.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Признание доходов и расходов, продолжение

(ii) Почтовые услуги

Доходы от доставки простых и заказных почтовых отправлений признаются со ссылкой на стадию завершенности на отчетную дату. Стадия завершенности услуг оценивается на основе средних сроков доставки почтовых отправлений. Расходы по доставке таких отправлений признаются по мере возникновения.

(iii) Комиссионные доходы

В тех случаях, когда Компания действует в качестве агента, а не принципала, выручка от соответствующих операций признается в чистой сумме комиссионного вознаграждения, полученного Компанией. Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы включают комиссионные доходы за перевод пенсий, заработной платы и пособий госслужащим, комиссии за обработку коммунальных и прочих платежей, комиссии за перевод денег, а также комиссионные, полученные за выдачу кредитов от лица третьей стороны, такой как банки второго уровня. Комиссионный доход признается по завершении соответствующей операции, к которой он относится.

(iv) Доход от аренды

Доход от объектов, предоставленных в операционную аренду, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и включается в состав доходов ввиду его операционного характера.

(v) Продажа товаров

Выручка признается, когда товар доставлен и был принят на территории покупателя. По договорам, которые позволяют покупателю вернуть товар, выручка признается в той мере, в какой существует очень высокая вероятность того, что впоследствии не придется реверсировать эту величину и отразить значительное снижение общей суммы признанной выручки.

(vi) Прочие расходы

Когда взносы Компании в социальные программы направлены на благо общества в целом, а не ограничиваются выплатами в пользу работников Компании, они признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их осуществления.

(в) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов и расходов Компании входят:

- процентный доход;
- процентный расход.

Процентный доход или расход признается с использованием метода эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка на дату, на которую устанавливается право Компании на получение выплаты.

«Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Финансовые доходы и расходы, продолжение

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Однако, для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к величине амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на валовой основе.

(г) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующие функциональные валюты предприятий Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного 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 признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

Однако курсовые разницы, возникающие в результате пересчета следующих статей, признаются в составе ПСД:

- инвестиции в долевые ценные бумаги, классифицированные по усмотрению предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением случая обесценения тогда курсовые разницы, которые были признаны в составе ПСД, реклассифицируются в состав прибыли или убытка).

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности были использованы обменные курсы тенге к следующим валютам:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| СПЗ | 605.94 | 526.09 |
| Доллары США | 420.71 | 381.18 |
| Евро | 516.13 | 426.85 |
| Английские фунты стерлингов | 571.16 | 499.99 |
| Российские рубли | 5.65 | 6.17 |

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу средневзвешенной стоимости. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, затраты на оплату труда производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей), и не включает расходы по заемным средствам.

Запасы включают товары, закупленные и предназначенные для перепродажи. Запасы также включают готовую или незавершенную продукцию, выпущенную Компанией, также сырье и материалы, предназначенные для дальнейшего использования в производственном процессе либо при предоставлении услуг.

Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

(е) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств 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 перевод 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 «Чистые прочие операционные доходы/(расходы)» в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Последующие затраты

Последующие затраты увеличивают стоимость объекта основных средств только, если существует высокая вероятность того, что они приведут к получению предприятием дополнительных экономических выгод в будущем.

Затраты, понесенные в связи с повседневным обслуживанием объекта основных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения

(iii) Амортизация

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. Амортизационные отчисления рассчитываются на основе себестоимости актива за вычетом его расчетной остаточной стоимости.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, 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.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном периоде были следующими:

- Здания и сооружения 11-106 лет;
- Установки и оборудование 2-30 лет;
- Транспортные средства 3-28 лет;
- Прочие основные средства 6-14 лет.

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

(iv) Реклассификация в инвестиционную недвижимость

Когда недвижимость, занимаемая самим владельцем, становится инвестиционной недвижимостью вследствие фактического изменения характера ее использования, недвижимость реклассифицируется и учитывается по фактическим затратам.

(ж) Нематериальные активы

(i) Исследования и разработки

Затраты на исследовательскую деятельность, предпринятую с целью получения новых научных или технических знаний и понимания, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент возникновения.

Деятельность по разработке включает планирование или проектирование производства новых или существенно усовершенствованных видов продукции и процессов. Затраты на разработку капитализируются только в том случае, если их можно надежно оценить, производство продукции или процесс являются осуществимыми с технической и коммерческой точек зрения, вероятно получение будущих экономических выгод и Компания намерена завершить процесс разработки и использовать или продать актив и обладает достаточными ресурсами для этого. К капитализируемым затратам относятся затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда и накладные расходы, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию в намеченных целях, и капитализированные затраты по займам. Прочие затраты на разработку признаются в составе прибыли или убытка за период по мере возникновения.

После первоначального признания капитализированные затраты на разработку отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(ii) Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы, приобретенные Компанией, представленные, главным образом, программным обеспечением, отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Нематериальные активы, продолжение

(iii) Последующие затраты

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

(iv) Амортизация

Амортизация рассчитывается исходя из себестоимости актива за вычетом его расчетной остаточной стоимости.

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

Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

- Нематериальные активы 5-13 лет.

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

(з) Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость учитывается в соответствии с моделью учета по себестоимости. Инвестиционная недвижимость оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по прямолинейному методу в течение ожидаемого срока полезного использования, составляющего 10-60 лет, и отражается в отчете о прибылях и убытках. Земельные участки и незавершенное строительство не амортизируются.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего учета.

(и) Аренда

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

(i) Компания как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Аренда, продолжение

(i) Компания как арендатор, продолжение

Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Компании до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Компанией опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компанией. Как правило, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Компания определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая, по существу, фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Компания не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Компанией оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Компания изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Аренда, продолжение

(i) Компания как арендатор, продолжение

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Компания представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе статьи «основные средства», а обязательства по аренде – в составе статьи «кредиты и займы» в отдельном отчете о финансовом положении.

Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды, включая ИТ-оборудование. Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Компания как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Компания является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Компания проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Компания рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

В случаях, когда Компания является промежуточным арендодателем, главный договор аренды и договор субаренды учитываются отдельно. Компания определяет классификацию договора субаренды на основании актива в форме права пользования, а не на основании базового актива. Если главный договор аренды является краткосрочным, в отношении которого Компания применяет исключение, описанное выше, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Компания применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Компания регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения. Компания признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочая выручка».

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты

(i) Признание и первоначальная оценка

Торговая дебиторская задолженность и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально признаются в момент их возникновения. Все прочие финансовые активы и обязательства первоначально признаются, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты.

Финансовый актив (если это не торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительного компонента финансирования) или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, а для объекта учета, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, плюс сумма затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению или выпуску. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительного компонента финансирования, первоначально оценивается по цене сделки.

(ii) Классификация и последующая оценка

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – для долговых инструментов, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – для долевого инструментов, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, только если Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все финансовые активы, на которые оказано влияние, реклассифицируются в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Долговая инвестиция оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. При первоначальном признании инвестиций в долевого инструменты, не предназначенные для торговли, Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые активы – оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. Это включает стратегию руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или ожидаемых оттоков денежных средств, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- Частота, объем и сроки продаж финансовых активов в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Передача финансовых активов третьим сторонам в сделках, которые не отвечают критериям прекращения признания, не рассматриваются как продажи для этой цели, и Компания продолжает признание этих активов.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или находятся в управлении, и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы – оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов:

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы – оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов;
продолжение

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, которые могут корректировать купонную ставку, предусмотренную договором, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Финансовые активы – последующая оценка и прибыли и убытки

| | |
|---|---|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Нетто-величины прибыли и убытка, включая любой процентный или дивидендный доход, признаются в составе прибыли или убытка за период. |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Эти активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на величину убытков от обесценения. Процентный доход, положительные и отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка за период. |
| Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, положительные и отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Прочие нетто-величины прибыли или убытка признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания прибыли или убытки, накопленные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в категорию прибыли или убытка за период. |

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые обязательства – Классификация, последующая оценка и прибыли и убытки

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицируется как предназначенное для торговли, это производный инструмент, или оно классифицируется так организацией по собственному усмотрению при первоначальном признании. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, и нетто-величины прибыли и убытка, включая любой процентный расход, признаются в составе прибыли или убытка. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход и положительные и отрицательные курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, также признаются в составе прибыли или убытка.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Компания применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Компания признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность банков изменять процентные ставки и Компания обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов. Изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Компанией аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(iv) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Компания также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются и величина денежных потоков по такому модифицированному обязательству существенно отличается, и в возникающее этом случае новое финансовое обязательство, основанное на модифицированных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченным возмещением (включая любые переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

(v) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отдельном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(л) Обесценение активов

(i) Непроизводные финансовые активы

Финансовые инструменты и активы по договору

Компания признает оценочные резервы под убытки в отношении ОКУ по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- инвестициям в долговые инструменты, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- активам по договору.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- торговая дебиторская задолженность по международным почтовым отправлением, по которой кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания;
- прочие долговые ценные бумаги и остатки по банковским счетам, по которым кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

Финансовые инструменты и активы по договору, продолжение

Оценочные резервы под убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, за исключением – торговая дебиторская задолженность по международным почтовым отправлениям, всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

При оценке, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, и при оценке ОКУ Компания анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на прошлом опыте Компании и обоснованной оценке кредитного качества, и включает прогнозную информацию.

Компания делает допущение, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился, если он просрочен более, чем на срок от 7 до 30 дней, в зависимости от вида финансового актива:

- банковские кредиты и долговые ценные бумаги – просрочены на 7 дней;
- прочие банковские активы – просрочены на 30 дней;
- снижение внешнего кредитного рейтинга более чем на две позиции.

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- финансовый актив просрочен более, чем на 90 дней, за исключением торговой дебиторской задолженности по международным почтовым отправлениям;
- по торговой дебиторской задолженности по международным почтовым отправлениям – произошедший дефолт страны.

Компания считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». Компания рассматривает его равным BBB- или выше по оценкам рейтингового агентства «Standard & Poor's» или Baa3 или выше по оценкам рейтингового агентства «Moody's».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия.

12-месячные ОКУ представляют собой ту часть ОКУ, которая возникает в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента меньше 12 месяцев).

Максимальный период рассматривается, когда ОКУ оцениваются за максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Кредитные убытки оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

Оценка ОКУ, продолжение

ОКУ дисконтируются по эффективной ставке процента данного финансового актива.

В целях оценки влияния пандемии, при расчете размера ОКУ на 31 декабря 2020 года Компанией осуществлено сегментирование контрагентов по торговой дебиторской задолженности на 2 категории:

- Категория 1: контрагенты, подвергшиеся несущественному влиянию Covid-19 (государственный/квазигосударственный сектор/АО);
- Категория 2: контрагенты, подвергшиеся существенному влиянию covid-19 (малый и средний бизнес).

По категории 1 резерв рассчитан по стандартной методике.

По категории 2 применена методика расчета с учетом влияния пандемии на расчет ECL, которая основана на матрице по резервированию. Когда производится расчет согласно матрице, отдельно не выделяются PD & LGD, а рассчитывается Loss rate на основе исторических данных, которые отражают эффект пандемии.

Коэффициенты перехода рассчитываются как средний коэффициент перехода за последние 12 месяцев.

Просрочка свыше 151 дней считается порогом для категории полностью обесцененных, т.е. по ней начисляется резерв в объеме 100%.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- приостановка начисления процентов, уменьшение ставки вознаграждения по финансовому активу;
- списание всей или части основной суммы долга, начисленного вознаграждения или его части;
- продажа финансового актива с существенной скидкой от его номинальной стоимости или цены покупки;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа более, чем на 90 дней;
- реструктуризация Компанией кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Оценочные резервы под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, вычитаются из валовой балансовой стоимости данных активов.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении, продолжение

Применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под убытки начисляется в составе прибыли или убытка и отражается в составе прочего совокупного дохода.

Списание

Полная балансовая стоимость финансового актива списывается, когда у Компании нет оснований ожидать возмещения финансового актива в полной сумме или его части. Компания не ожидает значительного возмещения списанных сумм. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Компании в отношении возмещения причитающихся сумм.

(ii) *Нефинансовые активы*

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, за исключением инвестиционной недвижимости, запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и тех нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая стоимость рассчитывается каждый год в одно и то же время.

Для целей проведения проверки на предмет обесценения активы, которые не могут быть проверены по отдельности, объединяются в наименьшую группу, которая генерирует приток денежных средств в результате продолжающегося использования соответствующих активов, в значительной степени независимый от других активов или единиц, генерирующих потоки денежных средств. При условии выполнения ограничения касательно того, что уровень тестирования не может быть выше уровня операционных сегментов, для целей проведения проверки на предмет обесценения гудвила те ЕГДС, на которые был распределен гудвил, объединяются таким образом, чтобы проверка на предмет обесценения проводилась на самом нижнем уровне, на котором гудвил контролируется для целей внутренней отчетности. Гудвил, приобретенный в сделке по объединению бизнеса, распределяется на группы ЕГДС, которые, как ожидается, выиграют от эффекта синергии при этом объединении бизнеса.

Корпоративные активы Компании не генерируют отдельные денежные потоки и ими пользуются более одной ЕГДС. Стоимость корпоративных активов распределяется между ЕГДС на разумной и последовательной основе и проверка их на обесценение осуществляется в рамках тестирования той ЕГДС, на которую был распределен соответствующий корпоративный актив.

Возмещаемая стоимость актива или ЕГДС, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования, будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу или ЕГДС.

Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива или ЕГДС, к которой этот актив относится, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения ЕГДС сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, распределенного на соответствующую ЕГДС (или группу ЕГДС), а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе этой ЕГДС (группы ЕГДС).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

(ii) Нефинансовые активы, продолжение

Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются. В отношении прочих активов, на каждую отчетную дату проводится анализ убытка от их обесценения, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных при расчете возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

(м) Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате прошлого события у Компании возникло правовое обязательство или обязательство, обусловленное сложившейся практикой, величину которого можно надежно оценить, и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству. Суммы, отражающие амортизацию дисконта, признаются в качестве финансовых расходов.

(н) Вознаграждение работникам

(i) 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 Компании 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.

(ii) Планы с установленными взносами

Планом с установленными взносами считается план вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности на предприятии, по условиям которого предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельную организацию (или фонд) и не несет каких-либо юридических или обусловленных сложившейся практикой обязательств по уплате дополнительных сумм. Обязательства по осуществлению взносов в Единый накопительный пенсионный фонд РК (далее, АО «ЕНПФ»), признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги.

(iii) Планы с установленными взносами

Планом с установленными взносами считается план вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности на предприятии, по условиям которого предприятие осуществляет фиксированные взносы в отдельную организацию (или фонд) и не несет каких-либо юридических или обусловленных сложившейся практикой обязательств по уплате дополнительных сумм. Обязательства по осуществлению взносов в Единый накопительный пенсионный фонд РК (далее, АО «ЕНПФ»), признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Вознаграждение работникам, продолжение

(iv) *Планы с установленными выплатами*

План с установленными выплатами представляет собой план вознаграждений работникам по окончании их трудовой деятельности на предприятии, отличный от плана с установленными взносами. Нетто-величина обязательства Компании в отношении пенсионных планов с установленными выплатами рассчитывается отдельно по каждому плану путем оценки сумм будущих выплат, право на которые работники заработали в текущем и прошлых периодах. Определенные таким образом суммы дисконтируются до их приведенной величины и при этом справедливая стоимость любых активов плана вычитаются. В качестве ставки дисконтирования обязательств используется рыночная доходность на конец отчетного периода государственных облигаций, срок погашения которых приблизительно равен сроку действия соответствующих обязательств Компании и которые выражены в той же валюте, в которой ожидается выплата этих вознаграждений.

Данные расчеты производятся ежегодно квалифицированным актуарием, применяющим метод прогнозируемой условной единицы. Когда в результате проведенных расчетов для Компании получается потенциальный актив, признанный актив ограничивается приведенной (дисконтированной) величиной экономических выгод, доступных в форме будущего возврата средств из соответствующего плана, либо в форме снижения сумм будущих взносов в этот план. При расчете приведенной (дисконтированной) величины экономических выгод учитываются все требования по обеспечению минимальной суммы финансирования, применимые к любому из планов Компании. Экономическая выгода считается доступной Компании, если Компания может ее реализовать в течение срока действия соответствующего плана или при осуществлении окончательных расчетов по обязательствам плана.

Переоценки чистого обязательства плана с установленными выплатами, включающие актуарные прибыли и убытки, доход на активы плана (за исключением процентов) и эффект применения предельной величины активов (за исключением процентов при их наличии) признаются немедленно в составе прочего совокупного дохода. Компания определяет чистую величину процентных расходов (доходов) на чистое обязательство (актив) плана за период путем применения ставки дисконтирования, используемой для оценки обязательства плана с установленными выплатами на начало годового периода, к чистому обязательству (активу) плана на эту дату с учетом каких-либо изменений чистого обязательства (актива) плана за период в результате взносов и выплат. Чистая величина процентов и прочие расходы, относящиеся к планам с установленными выплатами, признаются в составе прибыли или убытка.

В случае изменения выплат в рамках плана или его секвестра, возникшее изменение в выплатах, относящееся к услугам прошлых периодов, или прибыль или убыток от секвестра признаются немедленно в составе прибыли или убытка. Компания признает прибыль или убыток от расчета по обязательствам плана, когда этот расчет происходит.

(v) *Прочие долгосрочные вознаграждения работникам*

Нетто-величина обязательства Компании в отношении долгосрочных вознаграждений работникам, отличных от выплат по пенсионным планам, представляет собой сумму будущих вознаграждений, право на которые работники заработали в текущем и прошлых периодах. Эти будущие вознаграждения дисконтируются с целью определения их приведенной величины, при этом справедливая стоимость любых относящихся к ним активов вычитается. В качестве ставки дисконтирования обязательств используется рыночная доходность на конец отчетного периода государственных облигаций, срок погашения которых приблизительно равен сроку действия соответствующих обязательств Компании и которые выражены в той же валюте, в которой ожидается выплата этих вознаграждений. Расчеты производятся с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Переоценки признаются в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникают.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(о) Собственный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

В случае выкупа Компанией собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала, за вычетом любых налоговых эффектов. Выкупленные акции классифицируются как собственные акции и отражаются в составе резерва собственных акций. В случае продажи или последующего перевыпуска собственных акций полученные суммы отражаются как увеличение капитала и возникающие в результате данной операции прибыль или убыток отражаются как увеличение дополнительно оплаченного капитала.

Фонды, отражаемые в составе капитала

Фонды, отражаемые в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отдельном отчете Компании о финансовом положении, включают следующие компоненты:

- Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг отражает изменения в справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- Резервный фонд включает средства, переведенные из нераспределенного дохода на основании решения Акционера, и не подлежат распределению в виде дивидендов.

Дивиденды

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

(п) Подоходный налог

Расход по подоходному налогу включает в себя текущий подоходный налог и отложенный налог и отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

(i) Текущий налог

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Подоходный налог, продолжение

(ii) Отложенный налог, продолжение

- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Компании на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(р) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Доходы, расходы и активы признаются за вычетом суммы НДС, за исключением:

- Когда НДС, понесенный при приобретении активов или услуг, не подлежит возмещению у налоговых органов, в этом случае НДС признается как часть стоимости приобретения актива или часть статьи расхода, в зависимости от обстоятельств;
- Суммы дебиторской и кредиторской задолженности учтены вместе с НДС.

Сумма НДС к возмещению или к уплате в налоговые органы включена в состав дебиторской или кредиторской задолженности в отдельном отчете о финансовом положении.

НДС к возмещению относится к приобретениям, не оплаченным по состоянию на отчетную дату. НДС к получению может быть взят в зачет с НДС к уплате, а также по требованию компании НДС к получению может быть возвращен деньгами от налоговых органов государства. В случае, если согласно нормам существующего налогового законодательства возмещение или зачет НДС к возмещению откладывается на следующие 12 (двенадцать) месяцев после отчетной даты, то такой НДС к возмещению переводится в долгосрочные активы. В случае невозмещаемости, НДС к возмещению относится на расходы в отдельном отчете о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе.

(с) Государственные субсидии

Субсидии, предоставляемые для покрытия понесённых Компанией расходов, признаются в составе прибыли или убытка за период на систематической основе в качестве уменьшения соответствующих расходов в тех же периодах, в которых они были признаны.

(т) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Несколько новых стандартов вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной отдельной финансовой отчетности.

Следующие стандарты и поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании:

- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства включают следующее:

| тыс. тенге | Прочие основные средства | | | | | | | | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|
| | Здания и сооружения | Транспортные средства | Машины и оборудование | Земельные участки | Прочие основные средства | Незавершенное строительство | Промежуточный итог | Нематериальные активы | |
| Себестоимость | | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 19,932,479 | 11,923,825 | 17,297,284 | 1,286,471 | 3,395,587 | 73,433 | 4,755,491 | 5,108,100 | 59,017,179 |
| Поступления | 7,614 | 298,755 | 671,763 | 2,244 | 75,456 | 678,166 | 755,866 | 148,405 | 1,882,403 |
| Реклассификация в состав инвестиционной собственности | (551,895) | - | - | (148) | - | - | (148) | - | (552,043) |
| Реклассификация из состава инвестиционной собственности | 197,540 | - | - | 65 | - | - | 65 | - | 197,605 |
| Переводы | 132,769 | 98,856 | 237,545 | - | - | (671,701) | (671,701) | 202,531 | - |
| Выбытия | (95,246) | (235,725) | (247,265) | (91,482) | (42,701) | (872) | (135,055) | (36,900) | (750,191) |
| На 31 декабря 2019 года | 19,623,261 | 12,085,711 | 17,959,327 | 1,197,150 | 3,428,342 | 79,026 | 4,704,518 | 5,422,136 | 59,794,953 |
| Поступления | 4,532 | 174,696 | 625,155 | - | 75,292 | 906,899 | 982,191 | 182,677 | 1,969,251 |
| Реклассификация в состав инвестиционной собственности | (404,035) | - | - | (501) | - | - | (501) | - | (404,536) |
| Реклассификация из состава инвестиционной собственности | 679,106 | - | - | - | - | - | - | - | 679,106 |
| Переводы | 76,147 | - | - | - | - | (76,147) | (76,147) | - | - |
| Выбытия | (3,138) | (231,822) | (114,020) | (116) | (50,367) | - | (50,483) | (124,205) | (523,668) |
| На 31 декабря 2020 года | 19,975,873 | 12,028,585 | 18,470,462 | 1,196,533 | 3,453,267 | 909,778 | 5,559,578 | 5,480,608 | 61,515,106 |

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

| тыс. тенге | Прочие основные средства | | | | | | | | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|
| | Здания и сооружения | Транспортные средства | Машины и оборудование | Земельные участки | Прочие основные средства | Незавершенное строительство | Промежуточный итог | Нематериальные активы | |
| Накопленная амортизация и убыток от обесценения | | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 4,094,683 | 4,876,745 | 8,673,854 | - | 1,417,643 | 21,105 | 1,438,748 | 1,794,966 | 20,878,996 |
| Амортизация за год | 759,053 | 706,984 | 1,406,811 | - | 218,695 | - | 218,695 | 179,182 | 3,270,725 |
| Реклассификация из состава инвестиционной собственности | 40,620 | - | - | - | - | - | - | - | 40,620 |
| Реклассификация в состав инвестиционной собственности | (119,943) | - | - | - | - | - | - | - | (119,943) |
| Выбытия | (41,499) | (209,350) | (247,265) | - | (42,701) | - | (42,701) | 31,386 | (509,429) |
| На 31 декабря 2019 года | 4,732,914 | 5,374,379 | 9,833,400 | - | 1,593,637 | 21,105 | 1,614,742 | 2,005,534 | 23,560,969 |
| Амортизация за год | 797,442 | 777,015 | 1,501,084 | - | 224,884 | - | 224,884 | 252,963 | 3,553,388 |
| Реклассификация из состава инвестиционной собственности | 125,588 | - | - | - | - | - | - | - | 125,588 |
| Реклассификация в состав инвестиционной собственности | (141,055) | - | - | - | - | - | - | - | (141,055) |
| Переводы | - | - | - | - | (93) | 93 | - | - | - |
| Выбытия | (1,512) | (195,672) | (114,005) | - | (48,183) | - | (48,183) | (20,962) | (380,334) |
| На 31 декабря 2020 года | 5,513,377 | 5,955,722 | 11,220,479 | - | 1,770,245 | 21,198 | 1,791,443 | 2,237,535 | 26,718,556 |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 15,837,796 | 7,047,080 | 8,623,430 | 1,286,471 | 1,977,944 | 52,328 | 3,316,743 | 3,313,134 | 38,138,183 |
| На 31 декабря 2019 года | 14,890,347 | 6,711,332 | 8,125,927 | 1,197,150 | 1,834,705 | 57,921 | 3,089,776 | 3,416,602 | 36,233,984 |
| На 31 декабря 2020 года | 14,462,496 | 6,072,863 | 7,249,983 | 1,196,533 | 1,683,022 | 888,580 | 3,768,135 | 3,243,073 | 34,796,550 |

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные средства и нематериальные активы включают активы в форме права пользования в сумме 458,363 тыс. тенге, относящиеся к арендованным зданиям и машинам и оборудованию (Примечание 27 (а) (i)).

В 2015 году Компания заключила договор со связанной стороной АО «Казахстанская Компания по Управлению Электрическими Сетями» на приобретение здания с прилегающим земельным участком в сумме 2,161,476 тыс. тенге, включая НДС, с отсрочкой платежа до 2027 года. При первоначальном признании Компания признала себестоимость здания, прилегающего земельного участка и связанных с приобретением здания прочих основных средств в размере 647,410 тыс. тенге, 123,769 тыс. тенге и 84,833 тыс. тенге, соответственно, равную приведенной стоимости будущих контрактных денежных платежей. По состоянию на 31 декабря 2020 года, балансовая стоимость кредиторской задолженности за покупку указанных основных средств была равна 848,209 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 926,934 тыс. тенге) (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств составила 7,041,512 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 6,662,732 тыс. тенге).

В 2020 и 2019 годах Компания не капитализировала какие-либо затраты по займам.

5 ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

(i) Сверка балансовой стоимости

| тыс. тенге | Примечание | 2020 г. | 2019 г. |
|--|------------|------------------|------------------|
| Себестоимость | | | |
| Остаток на 1 января | | 2,307,984 | 1,953,546 |
| Реклассификация из состава основных средств | 4 | 404,536 | 552,043 |
| Реклассификация в состав основных средств | 4 | (679,106) | (197,605) |
| Остаток на 31 декабря | | 2,033,414 | 2,307,984 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 1 января | | 508,845 | 392,509 |
| Амортизация за год | | 1,828 | 37,013 |
| Реклассификация из состава основных средств | 4 | 141,055 | 119,943 |
| Реклассификация в состав основных средств | 4 | (125,588) | (40,620) |
| Остаток на 31 декабря | | 526,140 | 508,845 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря | | 1,507,274 | 1,799,139 |

Инвестиционная собственность включает ряд объектов коммерческой недвижимости, которые сдаются в аренду третьим сторонам.

(ii) Иерархия оценок справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиционного имущества определялась внутренними специалистами по оценке.

Компания не имеет нерасторжимых договоров операционной аренды.

Общая величина дохода от аренды, признанная в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составила 490,686 тыс. тенге (2019 год: 509,349 тыс. тенге) (Примечание 18); прямые операционные расходы отсутствуют, за исключением расходов по амортизации и по налогу на собственность, согласно договорам аренды, обязательства по всем затратам на техническое обслуживание выполняются арендаторами.

5 ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(ii) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, на основании рыночных данных, имеющихся в распоряжении по недавним сделкам на рынке со схожими объектами коммерческой недвижимости, имеющими схожее местоположение и технические характеристики, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 1,543,092 тыс. тенге и отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки (31 декабря 2019 года: 1,844,039 тыс. тенге).

6 ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая дебиторская задолженность включает следующее:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Торговая дебиторская задолженность | 14,186,665 | 14,296,555 |
| Минус: резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности | (531,929) | (222,471) |
| Итого | 13,654,736 | 14,074,084 |

Торговая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| СПЗ | 10,042,816 | 10,285,570 |
| Тенге | 3,049,343 | 3,120,811 |
| Российский рубль | 242,094 | 170,235 |
| Доллар США | 136,680 | 159,253 |
| Прочие валюты | 183,803 | 338,215 |
| Итого | 13,654,736 | 14,074,084 |

Анализ торговой дебиторской задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря представлен следующим образом:

| тыс. тенге | Итого | Не просрочен- ная и не обесценен- ная | Просроченная, но не обесцененная | | | | |
|------------|------------|---|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| | | | <30 дней | 30-60 дней | 60-90 дней | 90-120 дней | >120 дней |
| 2020 г. | 13,654,736 | 7,218,026 | 512,888 | 310,036 | 447,852 | 57,976 | 5,107,958 |
| 2019 г. | 14,074,084 | 9,290,524 | 425,128 | 785,532 | 174,692 | 1,947,256 | 1,450,952 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года, в состав торговой дебиторской задолженности с просрочкой платежа свыше 120 дней входит торговая дебиторская задолженность от операций международного почтового обмена с China Postal Express & Logistics Co. Ltd. (China Post Group) на сумму 4,561,789 тыс. тенге (31 декабря 2019: 1,094,526 тыс. тенге).

Изменения в резерве под обесценение торговой дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря представлены следующим образом:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| На 1 января | 222,471 | 523,281 |
| Чистое создание резерва за год | 309,611 | 51,929 |
| Списание в течение года | (153) | - |
| Реклассификация в прочую дебиторскую задолженность и прочие активы (Примечание 7) | - | (352,739) |
| На 31 декабря | 531,929 | 222,471 |

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочая дебиторская задолженность и прочие активы включают следующее:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Депозит, ограниченный в использовании | 1,558,394 | 1,409,715 |
| Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям | 1,169,960 | 1,147,253 |
| Предоплаты | 997,471 | 1,053,251 |
| Предоплата по подоходному налогу | 631,800 | 745,257 |
| Займы работникам | 234,479 | 304,083 |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | 155,468 | 305,569 |
| Соглашение о переуступке прав требования | 116,065 | 183,835 |
| Расходы будущих периодов | 84,941 | 95,046 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 65,478 | 36,459 |
| Прочая дебиторская задолженность и активы | 1,919,467 | 1,750,071 |
| | 6,933,523 | 7,030,539 |
| Минус: резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности, и прочих активов | (1,312,859) | (1,231,708) |
| Итого | 5,620,664 | 5,798,831 |

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| Долгосрочная | 2,514,653 | 2,579,801 |
| Краткосрочная | 3,106,011 | 3,219,030 |
| Итого | 5,620,664 | 5,798,831 |

Анализ прочей дебиторской задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря представлен следующим образом:

| тыс. тенге | Итого | Не просро- ченная | Просроченная | | | | |
|------------|-----------|----------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| | | | <30 дней | 30-60 дней | 60-90 дней | 90-120 дней | >120 дней |
| 2020 | 3,106,011 | 3,028,993 | 6,727 | 16,900 | 21,378 | 24,474 | 7,539 |
| 2019 | 3,219,030 | 3,146,157 | 18,318 | 4,250 | 7,889 | 2,988 | 39,428 |

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря представлены следующим образом:

| тыс. тенге | Стадия 3 | | | |
|--|--|---|----------------------|------------------|
| | Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям | Займы работникам и прочая дебиторская задолженность | Авансы уплаченные | Итого |
| На 1 января 2019 года | 755,600 | 31,452 | 23,061 | 810,113 |
| Чистое создание резерва за год | 81,345 | 40,361 | 13,820 | 135,526 |
| Реклассификация из торговой дебиторской задолженности (Примечание 6) | 352,739 | - | - | 352,739 |
| Списание в течение года | (66,670) | - | - | (66,670) |
| На 31 декабря 2019 года | 1,123,014 | 71,813 | 36,881 | 1,231,708 |
| Чистое создание резерва за год | 398,342 | 56,575 | (9,721) | 445,196 |
| Списание в течение года | (364,045) | - | - | (364,045) |
| На 31 декабря 2020 года | 1,157,311 | 128,388 | 27,160 | 1,312,859 |

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям

По состоянию на 31 декабря, суммы до выяснения представляют задолженность по нарушениям, где подозреваемые и виновные лица неизвестны на отчетную дату, либо истинная природа этих сумм ещё не установлена Компанией. Дебиторская задолженность по ущербу, недостачам и хищениям представляет собой убытки от хищений денежных средств и прочих активов, которые руководство Компании рассчитывает взыскать с подозреваемых и виновных лиц, в настоящее время находящихся в процессе административного разбирательства, под следствием или в процессе судебного разбирательства. Компания создала резерв на всю сумму таких убытков. Резервы под обесценение задолженности по ущербу, недостачам и хищениям будут сторнированы по мере возмещения виновными лицами причинённых Компании убытков. В случае если такие убытки не будут восстановлены, они будут списаны в соответствии с казахстанским законодательством.

В течение 2018 года Компания инициировала процесс сплошной сверки дебиторской и кредиторской задолженностей с контрагентами. По итогам детального анализа и сверки данных, были проверены балансы контрагентов на выборочной основе. Согласно сверке с контрагентами, были определены «суммы до выяснения» в составе торговой дебиторской задолженности, в результате чего по данному балансу до выяснения был создан 100% резерв под обесценение. В течение 2019 года, Компания произвела реклассификацию валовой балансовой стоимости и соответствующего 100% резерва под обесценение из состава торговой дебиторской задолженности в состав прочей дебиторской задолженности в сумме 352,739 тыс. тенге. По мере подписания актов выполненных работ с контрагентами в течение 2019 года «сумма до выяснения» была снижена до 320,667 тыс. тенге. В результате проведенных работ по приведению в соответствие синтетического и аналитического учетов торговой дебиторской задолженности в 2020 году указанная торговая дебиторская задолженность в сумме 320,667 тыс. тенге была списана за счет созданных резервов.

Предоплаты

По состоянию на 31 декабря 2020 года предоплата в сумме 997,471 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,053,251 тыс. тенге) состоит из авансов, уплаченных за ТМЗ и услуги на сумму 537,731 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 594,282 тыс. тенге), предоплата за основные средства и нематериальные активы на 459,740 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 457,822 тыс. тенге) и предоплата за аренду банкоматов отсутствует (31 декабря 2019 года: 1,147 тыс. тенге).

Депозит, ограниченный в использовании

- (v) Компания является принципиальным участником международной платежной системы Visa, в связи с чем в United Overseas Banking Bank Limited был размещен страховой депозит. Остаток страхового депозита на 31 декабря 2020 года составляет 3,702,440 долларов США (31 декабря 2019 года: 3,684,663 доллара США). Увеличение остатка связано с начислением вознаграждения на страховой депозит.

8 ЗАПАСЫ

Запасы включают следующее:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Материалы | 1,473,650 | 1,675,622 |
| Почтовые марки | 288,974 | 305,376 |
| Потребительские товары | 13,504 | 14,481 |
| Итого | 1,776,128 | 1,995,479 |

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги Компании включают следующее:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости | 9,509,820 | 7,459,737 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода | 7,340,755 | 10,344,475 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 752,849 | 722,331 |
| Итого | 17,603,424 | 18,526,543 |

Компания осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Компания продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене на определенную дату в будущем. По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью в размере 1,780,743 тыс. тенге и 1,026,132 тыс. тенге, соответственно, являются обремененные залогом по соглашениям РЕПО (31 декабря 2019 года: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью в размере 6,696,160 тыс. тенге и 4,510,483 тыс. тенге, соответственно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости

В 2020 году Компания приобрела ноты НБ РК с балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 9,509,820 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 7,459,737 тысяч тенге), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 5,586,926 | 8,791,266 |
| Облигации местных финансовых институтов | 1,753,829 | 1,553,209 |
| Итого | 7,340,755 | 10,344,475 |
| Долгосрочные | 5,803,055 | 6,866,115 |
| Краткосрочные | 1,537,700 | 3,478,360 |
| Итого | 7,340,755 | 10,344,475 |

В 2020 году Компания признала нереализованную прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в размере 206,510 тыс. тенге (в 2019 году: в сумме 23,199 тыс. тенге) в составе прочего совокупного дохода и в резерве по переоценке инвестиционных ценных бумаг.

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

| тыс. Тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Облигации местных финансовых институтов | 752,849 | 722,331 |
| Итого | 752,849 | 722,331 |
| Долгосрочные | 748,238 | 718,700 |
| Краткосрочные | 4,611 | 3,631 |
| Итого | 752,849 | 722,331 |

Облигации местных финансовых организаций включают следующее:

| тыс. Тенге | Кредитный рейтинг | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| АО «Евразийский банк» | Moody's: B2 | 1,753,829 | 1,553,209 |
| АО «БанкЦентрКредит» | Moody's: B2 | 752,849 | 722,331 |
| | | 2,506,678 | 2,275,540 |

В 2020 году Компания признала доход от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прибыли и убытка в сумме 87,367 тыс. тенге (в 2019 году: 96,044 тыс. тенге), который сформировался за счет положительной переоценки в сумме 41,823 тыс. тенге (в 2019 году: 57,538 тыс. тенге), процентов и амортизационной премии на общую сумму 45,544 тыс. тенге (в 2019 году: 38,506 тыс. тенге).

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг представлены следующим образом:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 3.8%-6.1% | 2032-2032 гг. | 3.8%-9.2% | 2019-2032 гг. |
| Облигации местных финансовых институтов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного доход | 8.1% | 2022-2023 гг. | 6.4%-6.9% | 2022-2023 гг. |
| Облигации местных финансовых институтов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 8.0% | 2022 г. | 5.8%-7.1% | 2022 г. |
| Ноты НБРК | - | 2021 г. | - | 2020 г. |

По состоянию на 31 декабря 2020 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, составили 41,060 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 26,096 тыс. тенге).

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе | 7,946,005 | 8,728,096 |
| Текущие счета в казахстанских банках | | |
| - с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+ | 7,725,845 | 14,310,138 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 4,792,139 | 2,285,645 |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+ | 14,859 | 965,166 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 6,060,668 | 426,165 |
| Договоры обратного «РЕПО» сроком до 90 дней | 6,539,206 | 6,561,043 |
| | 33,078,722 | 33,276,253 |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки | (568) | (715) |
| | 33,078,154 | 33,275,538 |

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, представленных в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или других агентств, сконвертированных в соответствии с кредитными рейтингами «Standard & Poor's». Данная информация представлена в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» о раскрытии максимального размера кредитного риска.

В 2020 и 2019 годах Компания заключила договоры «обратного РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже (KASE). Данные соглашения по состоянию на 31 декабря 2020 года являются соглашениями по простым акциям АО «Кселл», АО «КазТрансОйл», АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и облигациям АО «КазАгроФинанс», АО «Банк Развития Казахстан», Министерства финансов Республики Казахстан, имеющим справедливую стоимость 6,591,367 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: соглашения по простым акциям АО «Кселл», АО «Казахстанская Компания по Управлению Электрическими Сетями», АО «Казхателеком» и АО «НАК Казатомпром», имеющим справедливую стоимость 8,993,205 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет два банка (31 декабря 2019 года: один банк) и один финансовый институт, на долю которых приходится более 10% капитала, совокупный объем остатков у которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 17,987,476 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 12,583,597 тыс. тенге).

Денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге | 20,072,327 | 26,443,743 |
| Доллар США | 9,214,131 | 5,220,865 |
| Евро | 3,430,737 | 1,363,753 |
| Российский рубль | 104,627 | 93,594 |
| Прочие валюты | 256,332 | 153,583 |
| Итого | 33,078,154 | 33,275,538 |

11 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ*Акционерный капитал*

Акционерный капитал включает следующее:

| | Цена размещения в тенге | | 2020 г. | | Цена размещения в тенге | | 2019 г. | |
|---|-------------------------|-------|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|---------|------------|
| | 2020 г. | тенге | тыс. тенге | 2019 г. | 2020 г. | тыс. тенге | 2019 г. | тыс. тенге |
| Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 1 января | 38,787,564 | 1,000 | 38,787,564 | 38,787,564 | 1,000 | 38,787,564 | | |
| Обыкновенные акции, разрешенные к выпуску, выпущенные и оплаченные в течение года | 4,480,000 | 1,000 | 4,480,000 | - | - | - | | |
| Всего | 43,267,564 | | 43,267,564 | 38,787,564 | | 38,787,564 | | |

В октябре 2020 года в соответствии с решением собрания акционеров АО «Казпочта» Компания утвердила выпуск дополнительных обыкновенных акций в количестве 4,480,000 штук.

Резервный капитал

Резервный капитал включает средства, переведенные из нераспределенной прибыли в 2003-2006 годах на основании решения Акционера. Средства на счете резервного капитала не подлежат распределению.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Резерв по переоценке отражает изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (Примечание 9).

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (648,650) | (855,160) |
| Всего | (648,650) | (855,160) |

Дивиденды

В 2020 году Компания объявила и выплатила дивиденды в сумме 54,440 тыс. тенге, что составило 1.40 тенге на акцию (в 2019 году: 16,280 тыс. тенге, что составило 0.42 тенге на акцию).

Прибыль на акцию

Обыкновенные акции Компании не обращаются на публичном рынке, однако Компания добровольно приняла решение раскрыть прибыль на акцию, рассчитанную в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Доход на акцию».

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций Материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Компания не имеет обыкновенных акций с потенциальным разводняющим эффектом.

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Чистый / (убыток) прибыль, относящийся к простым акционерам материнской компании | (5,128,920) | 37,880 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций по базовой прибыли на акцию | 39,644,396 | 38,787,564 |
| (Чистый убыток) / чистая прибыль, относящаяся к простым акционерам Материнской компании по расчетам базовой прибыли на акцию, в тенге | (129.37) | 1.00 |

12 СЧЕТА ПЕНСИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ, ПРОЧИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ

Счета пенсий и государственных пособий, прочие счета и депозиты клиентов включают следующее:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Счета пенсий и государственных пособий | 15,320,861 | 13,551,908 |
| Прочие счета и депозиты клиентов | 25,056,673 | 21,379,113 |
| Депозиты до востребования | 522,020 | 574,472 |
| Срочные депозиты – до одного года | 8,124 | 6,857 |
| Срочные депозиты – свыше одного года | 12,923 | 86,316 |
| Текущие счета клиентов | 24,513,606 | 20,711,468 |
| Всего | 40,377,534 | 34,931,021 |
| Минус: срочные депозиты со сроком погашения свыше одного года | (12,923) | (86,316) |
| Депозитные счета со сроком погашения до одного года | 40,364,611 | 34,844,705 |

Счета и депозиты клиентов представляют следующие счета:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Текущие счета клиентов: | | |
| Счета пенсий и государственных пособий | 15,320,861 | 13,551,908 |
| Текущие счета юридических лиц | 9,145,709 | 6,291,134 |
| Пластиковые карточки | 5,769,510 | 5,316,002 |
| Текущие счета индивидуальных предпринимателей | 5,471,197 | 4,989,072 |
| Текущие счета физических лиц | 1,327,681 | 1,288,603 |
| Счета заработной платы | 1,171,003 | 940,326 |
| Текущие счета бюджетных организаций | 809,596 | 1,158,413 |
| Счета брокерского обслуживания | 470,693 | 426,573 |
| Прочес | 348,217 | 301,345 |
| Всего | 39,834,467 | 34,263,376 |
| Депозиты до востребования | 522,020 | 574,472 |
| Срочные депозиты: | | |
| Срочные депозиты – до одного года | 8,124 | 6,857 |
| Срочные депозиты – свыше одного года | 12,923 | 86,316 |
| Всего | 21,047 | 93,173 |

В течение 2020 и 2019 годов ставки вознаграждения по срочным депозитам были установлены в диапазоне от 0.8 до 5.3% в год. Счета и депозиты клиентов, в основном, были выражены в тенге. Общий остаток по счетам и депозитам, выраженным в иностранной валюте, на 31 декабря 2020 года составил 8,492 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 8,656 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания не имеет остатков по депозитам клиентов (2019 год: 67,771 тыс. тенге), которые служат в качестве обеспечения по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Компанией.

13 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В данном примечании представлена информация об условиях соответствующих соглашений по процентным займам и кредитам Компании, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Компании риску изменения процентной ставки, валютному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 24.

13 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Долгосрочные обязательства | | |
| Облигации, выпущенные без обеспечения | 7,000,000 | 7,000,000 |
| Обязательства по аренде | 236,130 | 674,844 |
| | 7,236,130 | 7,674,844 |
| Краткосрочные обязательства | | |
| Текущая часть обязательств по аренде | 266,332 | 427,422 |
| Облигации, выпущенные без обеспечения | 263,083 | 263,083 |
| | 529,415 | 690,505 |

Облигации, выпущенные без обеспечения

Компания осуществила частное размещение необеспеченных купонных облигаций с номинальной стоимостью 7,000,000 тысяч тенге 28 августа 2019 года со ставкой купона и эффективной ставкой вознаграждения 11% годовых, срок погашения которых наступает 28 августа 2024 года. Средства были использованы для пополнения оборотного капитала Компании. Весь выпуск облигаций был приобретен Самрук-Казына.

(а) Сверка изменений обязательств и денежных потоков

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| Остаток на 1 января | 8,365,349 | 1,562,486 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | |
| Выплаты по заемным средствам | - | (206,119) |
| Платежи по обязательствам по аренде | (321,020) | (293,872) |
| Поступления от выпуска облигаций | - | 7,000,000 |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | (321,020) | 6,500,009 |
| Влияние изменения обменных курсов иностранных валют | - | (218) |
| Прочие изменения | | |
| Процентный расход | 861,879 | 464,751 |
| Проценты уплаченные | (770,000) | (74,382) |
| Модификация аренды лицензий SAP (Примечание 27) | (102,706) | - |
| Прощение обязательств по аренде лицензий SAP (Примечание 27) | (226,662) | - |
| Прочие изменения | (41,295) | (87,297) |
| Остаток на 31 декабря | 7,765,545 | 8,365,349 |

(б) Неиспользованные кредитные средства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания не имеет неиспользованных лимитов кредитных линий.

14 ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая кредиторская задолженность является беспроцентной и, как правило, погашается в течение 30-180 дней.

Торговая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

| тыс. тенге | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге | 2,522,559 | 2,677,377 |
| СПЗ | 693,426 | 454,738 |
| Евро | 90,951 | 34,694 |
| Доллары США | 30,786 | - |
| Всего | 3,337,722 | 3,166,809 |

15 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства по договору включают следующее:

| | 2020 г. тыс. тенге | 2019 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Задолженность перед работниками | 1,489,313 | 1,273,026 |
| Кредиторская задолженность по основным средствам | 1,267,254 | 1,029,049 |
| Обязательства по договору по подписке | 1,137,649 | 1,239,436 |
| Прочие обязательства по договору | 1,121,148 | 963,528 |
| Обязательство по вознаграждениям работникам | 652,413 | 558,941 |
| Задолженность по принятым платежам от клиентов | 343,453 | 371,017 |
| Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога | 310,571 | 335,769 |
| Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной плате и прочим выплатам | 37,165 | 7,281 |
| Подоходный налог к уплате | 20 | 13 |
| Прочие обязательства | 687,943 | 711,005 |
| Всего | 7,046,929 | 6,489,065 |
| Долгосрочная | 1,334,382 | 1,332,363 |
| Краткосрочная | 5,712,547 | 5,156,702 |
| | 7,046,929 | 6,489,065 |

Кредиторская задолженность по основным средствам

По состоянию на 31 декабря 2020 года, кредиторская задолженность по основным средствам включает в себя задолженность, возникшую в 2015 году перед связанной стороной АО «Казахстанская Компания по Управлению Электрическими Сетями» за приобретение здания с прилегающим земельным участком в сумме 848,209 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 926,934 тыс. тенге), которая состоит из долгосрочной части задолженности в размере 758,090 тыс. тенге и краткосрочной части задолженности в размере 90,119 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 848,209 тыс. тенге и 78,725 тыс. тенге соответственно). Стоимость по договору равна 2,161,476 тыс. тенге, включая НДС, оплата осуществляется равными ежемесячными платежами с отсрочкой платежа до 2027 года. При первоначальном признании Компания признала долгосрочную кредиторскую задолженность по дисконтированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении, рассчитанной по рыночной ставке вознаграждения 14% годовых.

Обязательства по договору по подписке

По состоянию на 31 декабря, обязательства по договору Компании представлены доходами будущих периодов по подписке. Указанные суммы включают платежи от подписчиков, полученные в счет предоплаты за годовую или полугодовую подписку.

15 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обязательства по вознаграждениям работникам

Сверка дисконтированного обязательства по вознаграждениям работникам за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена ниже:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|--|----------------|------------------|
| Общая сумма обязательства на 1 января | 558,941 | 631,559 |
| Включено в состав прибыли или убытка за период: | | |
| Стоимость услуг текущего периода | 43,988 | 45,499 |
| Стоимость услуг предыдущего периода | 37,896 | (29,434) |
| Процентные расходы (Примечание 21) | 48,335 | 60,955 |
| Включено в состав прочего совокупного дохода: | | |
| Актуарная (прибыль) убыток, возникшие в связи с: | | |
| - демографическими допущениями | (14,223) | (6,650) |
| - финансовыми допущениями | 8,512 | (60,740) |
| - корректировками на основе опыта | 12,742 | (33,368) |
| | 7,031 | (100,758) |
| Прочее: | | |
| Вознаграждения, выплаченные в течение года | (43,778) | (48,880) |
| Итого обязательства на 31 декабря | 652,413 | 558,941 |
| Краткосрочные | 76,121 | 74,787 |
| Долгосрочные | 576,292 | 484,154 |

Компания имеет долгосрочное обязательство по вознаграждениям работникам в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которое определяется с использованием актуарных оценок. Актуарная оценка включает различные допущения, которые могут отличаться от фактического развития событий в будущем. Допущения включают определение ставки дисконтирования, будущие повышения заработной платы, коэффициент смертности и будущие увеличения пенсий. В связи со сложностью оценки и её долгосрочным характером, обязательство по плану с определёнными выплатами имеет высокую чувствительность к изменениям в данных допущениях. Все допущения пересматриваются на каждую отчётную дату.

В коллективном договоре Компании, утверждённом на 2017-2021 годы, указано, что работники получают единовременную выплату при выходе на пенсию по старости в размере 1 (одной) среднемесячной заработной платы, если работник имеет менее 20 (двадцати) лет стажа работы в Компании, и в размере 2-кратной среднемесячной заработной платы при стаже работы в Компании более 20 лет. Также у Компании есть следующие виды выплат, подлежащие актуарной оценке:

- единовременная выплата при выходе на пенсию по инвалидности;
- пособие на погребение неработающего пенсионера;
- пособие на погребение работника;
- выплаты по утрате трудоспособности в результате несчастного случая на производстве.

Данные выплаты являются нефондируемыми.

Ключевые допущения, использованные для определения обязательства Компании указаны ниже:

| | 2020 г. | 2019 г. |
|--|---------|---------|
| Ставка дисконтирования | 10.00% | 9.00% |
| Увеличение заработной платы в будущем | 5.56% | 5.42% |
| Рост Месячного расчетного показателя (МРП) | 6.60% | 5.42% |
| Средний уровень инфляции | 7.50% | 5.42% |

15 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обязательства по вознаграждениям работникам, продолжение

В 2020 и 2019 годах Компания использовала средний долгосрочный уровень инфляции для корректировки будущей справедливой стоимости текущих денежных потоков и дисконтировала до чистой приведенной стоимости денежных потоков по безрисковой ставке государственных облигаций с аналогичным сроком погашения.

Допущения в отношении будущей смертности основаны на публикуемых статистических данных и демографических таблицах смертности Республики Казахстан 2019 года.

Анализ чувствительности

Ниже представлено, каким образом могут повлиять на величину обязательства по плану с установленными выплатами обоснованно возможные изменения одного из значимых актуарных допущений на отчетную дату, если другие актуарные допущения остаются неизменными.

| 31 декабря 2020 года тыс. тенге | Обязательство по плану с установленными выплатами | |
|--|--|------------|
| | Увеличение | Уменьшение |
| Ставка дисконтирования (изменение на 1%) | (60,121) | 68,608 |
| Будущий рост оплаты труда (изменение на 1%) | 71,203 | (61,108) |
| Норма текучести кадров (изменение на 1%) | (4,945) | 5,381 |
| Средняя продолжительность жизни (изменение на 1 год) | 5,678 | (6,512) |

Несмотря на то, что данный анализ не учитывает полное распределение ожидаемых денежных потоков по плану, он обеспечивает приближенное представление о чувствительности указанных допущений.

16 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОДПИСЧИКАМИ И ИЗДАТЕЛЬСТВАМИ ПО ПОЛУЧЕННОЙ ПОДПИСКЕ

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Задолженность перед издательствами | 3,645,536 | 3,693,082 |
| Предоплата от юридических лиц | 108,860 | 101,304 |
| Предоплата от физических лиц | 104 | 284 |
| | 3,754,500 | 3,794,670 |

17 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ РЕПО

В течение 2020 года Компания заключала соглашения «прямого РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже (KASE). Данные соглашения относятся к казначейским обязательствам Министерства финансов РК и нотам НБ РК справедливой стоимостью 2,811,705 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (2019 год: 11,427,366 тыс. тенге).

18 ДОХОДЫ

(а) Потоки выручки по видам услуг

Компания большую часть своей выручки получает за счет реализации почтовых и финансовых услуг. Остальные источники доходов в основном представлены доходом от сдачи помещений в аренду, а также покупкой и продажей наличной валюты в обменных пунктах.

18 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Потоки выручки по видам услуг, продолжение**

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Почтовые услуги | | |
| Услуги по доставке почтовых отправлений | | |
| - В пределах страны | 15,181,705 | 13,593,311 |
| - Международные почтовые отправления | 5,496,593 | 8,956,737 |
| - Международные | 1,788,923 | 2,205,205 |
| Комиссия за доставку периодических изданий | 1,655,560 | 2,005,234 |
| Продажа почтовых товаров | 146,040 | 200,197 |
| Доходы от почтовой деятельности | 24,268,821 | 26,960,684 |
| Финансовые услуги | | |
| Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат | 7,039,160 | 8,094,094 |
| Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей | 5,686,991 | 6,868,911 |
| Ведение счетов клиентов | 3,976,804 | 3,144,142 |
| Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов | 2,279,770 | 3,000,445 |
| Комиссия за перевод денег | 1,013,171 | 1,327,639 |
| Перевозка денежных средств | 804,061 | 1,000,732 |
| Брокерская деятельность | 118,871 | 79,292 |
| Доходы от финансовых услуг | 20,918,828 | 23,515,255 |
| Прочая операционная деятельность | | |
| Аренда инвестиционного имущества | 490,686 | 509,349 |
| Прочие операционные доходы | 10,650 | 155,832 |
| Доходы от прочей операционной деятельности | 501,336 | 665,181 |
| Всего | 45,688,985 | 51,141,120 |

Международные почтовые отправления

Международные почтовые отправления представляют собой услуги, оказанные в других странах за доставку почтовых отправлений. Входящая почта представляет собой доход Компании, поскольку она включает услуги по доставке почты по Казахстану. Исходящие почтовые отправления представляют собой расходы Компании.

В 4 квартале 2020 года в результате сверки учетных данных по дебиторской и кредиторской задолженности Компании от / перед China Post Group за 2018 и 2019 гг. Компания приняла к учету отдельные соглашения по услугам доставки «EMS ePacket» и по услугам пересылки мелких пакетов наземным транспортом, которые ранее не были использованы Компанией при начислении доходов от международного почтового обмена с China Post Group. Согласно данным отдельным соглашениям, тарифы на ранее перечисленные услуги значительно ниже стандартных тарифов, установленных регламентом Всемирного почтового союза.

В результате данных событий Компания произвела пересчет дебиторской задолженности от China Post Group за 2018 и 2019 гг., уменьшение которой в размере 427,517 тыс. тенге было признано как доход от почтовых услуг в составе отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

(б) Временные рамки признания доходов

Детализация доходов Компании на основе временных рамок совпадает с делением потоков выручки на доход от оказания услуг по доставке почтовых отправлений и от прочих видов деятельности.

18 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Временные рамки признания доходов, продолжение**

| Виды дохода | Условия выполнения обязательств к исполнению по договору | 2020 г. | 2019 г. |
|---|--|-------------------|-------------------|
| | | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Доходы от услуг по доставке почтовых отправлений, комиссии за доставку периодических изданий, комиссии за обработку коммунальных платежей и прочих платежей, комиссии за перечисление пенсий, заработной платы и прочих выплат, агентской комиссии за услуги перечисления и взыскания кредитов, транспортировку денежных средств, аренду помещений и частично комиссия за ведение счетов клиентов, комиссия за перевод денег Комиссия за продажу почтовых товаров, брокерскую деятельность, продажу потребительских товаров и прочих операционный доход | В течение периода | 45,413,424 | 50,705,799 |
| | В момент времени | 275,561 | 435,321 |
| Всего | | 45,688,985 | 51,141,120 |

(i) Доходы от почтовой деятельности

Выполнение обязательств по доставке почтовых отправлений занимает определенное количество времени и зависит от направления почтового отправления и вида отгрузки. В этой связи Компания признает доходы от почтовой деятельности в зависимости от степени завершенности доставки почтового отправления.

(ii) Доходы от финансовой и прочей операционной деятельности

Компания оказывает финансовые и прочие операционные услуги в определенный момент времени или в течение периода времени, но в пределах отчетного периода, например, услуги аренды оказываются в течение периода времени и доход от аренды признается в конкретный месяц в течение определенного месяца.

(iii) Разделение доходов по основным географическим рынкам

В таблице ниже представлено разделение доходов по договорам с покупателями по основным рынкам, основным продуктам и услугам, а также срокам признания доходов:

| тыс. тенге | Почтовые услуги | | Доходы от финансовой и прочей операционной деятельности | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2019 г. |
| Основные рынки | | | | |
| Казахстан | 16,983,305 | 15,798,742 | 21,420,164 | 24,180,436 |
| Международные | 7,285,516 | 11,161,942 | - | - |
| Всего | 24,268,821 | 26,960,684 | 21,420,164 | 24,180,436 |

Получение доходов от международных почтовых отправлений происходит в процессе оказания услуг операторам почтовой связи зарубежных стран. Доходы Компании от операций внутри страны зависят от изменения экономических условий в Казахстане, в то время как доходы от оказания услуг за пределами Республики Казахстан зависят от изменения экономических условий на международных рынках.

(iv) Активы и обязательства по договорам

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

| тыс. тенге | Примечание | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| Торговая дебиторская задолженность | 6 | 13,654,736 | 14,074,084 |
| Обязательства по договору по подписке и услугам доставки почтовых отправлений | 15 | (1,137,649) | (1,239,436) |

18 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Временные рамки признания доходов, продолжение****(iv) Активы и обязательства по договорам, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов не предоставлено никакой информации об оставшихся обязательствах к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

(v) Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Компания признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

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

| Вид товара/услуги | Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты | Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 |
|---|---|--|
| Услуги по доставке почтовых отправок: в пределах страны и международные | <p>Услуги по доставке почтовых отправок, оказываемые отправителю включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - услуги оператора почтовой связи по отправке нерегистрируемых почтовых отправок клиентов, собранных из почтовых ящиков и (или) принятых на производственных объектах и доставляемых без получения расписки о вручении адресату; - услуги по отправке регистрируемых почтовых отправок путем документального подтверждения приема почтового отправления, выдачи отправителю квитанции и присвоения почтовому отправлению номера почтовой регистрации (идентификационного буквенно-цифрового штрих-кода), а также вручения адресату почтового отправления под расписку; - услуги по отправке почтовых отправок с учетом их ускоренной (экспресс) обработки, перевозки, доставки и (или) вручения почтовых отправок и (или) с учетом перевозки и вручения таких почтовых отправок курьером Компании; - услуги по отправке регистрируемых пакетов, посылок, метизов с вложением государственных секретов либо сведений государственных органов, содержащих служебную информацию ограниченного распространения, и их носителей, а также изделий, их компонентов (веществ) и грузов оборонной промышленности. Служба специальной связи выполняет особые уставные задачи по обеспечению защиты сведений, составляющих государственные секреты, при пересылке специальных отправок по каналам специальной связи. <p>Услуги по доставке почтовых отправок физическим лицам осуществляются на основе предоплаты.</p> <p>Счета за предоставление услуг юридическим лицам по доставке почтовых отправок выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней.</p> | <p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на количестве доставленных почтовых отправок. Отложенная выручка включается в состав обязательств по договору.</p> |
| Услуги по доставке почтовых отправок: международные почтовые отправления | <p>Услуги по доставке почтовых отправок, оказываемые назначенным операторам почтовой связи зарубежных стран, членам Всемирного почтового союза, включают в себя услуги обмена и обработки почтовых отправок, поступающее на территорию Республики Казахстан либо следующее транзитом через территорию Республики Казахстан.</p> <p>Счета за предоставление услуг по доставке международных почтовых отправок выставляются ежегодно и, как правило, подлежат оплате в течение 4 месяцев.</p> | <p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на количестве доставленных почтовых отправок.</p> |

18 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Временные рамки признания доходов, продолжение****(v) Обязанности к исполнению и политика признания выручки, продолжение**

| Вид товара/услуги | Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты | Признание выручки в соответствии с МСФО 15 |
|--|--|---|
| Комиссия за доставку периодического изданий | Компания предоставляет услуги доставки периодических изданий подписчикам издательств. | Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на количестве доставленных периодических изданий. Отложенная выручка включается в состав обязательств по договору. |
| Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей | Услуги по обработке коммунальных и прочих платежей включают следующее: <ul style="list-style-type: none"> - услуги по приему и обработке коммунальных платежей; - услуги по приему и обработке налоговых и прочих платежей, социальных отчислений и пенсионных взносов; - услуги по приему и обработке платежей за услуги мобильной связи; - услуги по приему и обработке платежей за услуги, предоставляемые детскими садами; - услуги по приему и обработке наложенных платежей. Счета за предоставление услуг по обработке коммунальных и прочих платежей выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней. | Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг. |
| Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат | Услуги по переводу пенсий, заработной платы и прочих выплат включают следующее: <ul style="list-style-type: none"> - услуги по зачислению поступивших сумм пенсий и прочих выплат на текущие и карточные счета их получателей, открытые в Компании; - услуги по выплате сумм пенсий и прочих выплат путем их доставки на дом обязательной категории граждан; - услуги по зачислению поступивших сумм заработной платы на текущие и карточные счета их получателей, открытые в Компании; - услуги по выплате сумм заработной платы наличными деньгами в почтовых отделениях Компании. Счета за предоставление услуг по переводу пенсий, заработной платы и прочих выплат выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней. | Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг. |
| Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов | Услуги по переводу и взысканию кредитов включают следующее: <ul style="list-style-type: none"> - услуги по зачислению поступивших сумм кредитов от имени банков второго уровня; - услуги по принятию и обработке погашений кредитов, выданных банками второго уровня (поставщиков). Счета за предоставление услуг по перечислению и взысканию кредитов выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней. | Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершенности определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг. |

18 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Временные рамки признания доходов, продолжение****(v) Обязанности к исполнению и политика признания выручки, продолжение**

| Вид товара/услуги | Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты | Признание выручки в соответствии с МСФО 15 |
|--------------------------------------|--|--|
| Комиссия за денежные переводы | Услуги денежных переводов включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты. | Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг. |

Комиссии, относящиеся к приему и обработке платежей за коммунальные услуги и прочих платежей, за перечисление пенсий, заработной платы и прочих выплат, и агентская комиссия за перечисление и взыскание кредитов, в которых Компания выступает в качестве агента по сделке, но не принципала. Руководство рассмотрело следующие факторы для того, чтобы провести различие между агентом и принципалом:

- Компания не получает контроль над услугами прежде, чем передаст эти услуги плательщику (конечному потребителю);
- Компания не подвержена риску обесценения запасов в любой момент времени до или после передачи услуг плательщику (конечному потребителю);
- Несмотря на то, что Компания собирает выручку от конечных потребителей, все кредитные риски несет поставщик услуг;
- Компания не может изменять цены реализации, установленные поставщиком;
- Компания несет основную ответственность за перечисление принятых платежей и прочие услуги перед поставщиками, но несет ответственности перед плательщиками (конечными пользователями).

19 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

Себестоимость реализации включает следующее:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Затраты на персонал | 25,667,594 | 24,730,802 |
| Транспортные услуги | 3,818,916 | 3,860,621 |
| Запасы | 3,800,419 | 3,455,766 |
| Износ и амортизация | 3,343,924 | 3,076,182 |
| Услуги аутсорсинга | 2,901,762 | 2,637,230 |
| Аренда | 1,944,052 | 2,095,761 |
| Услуги связи | 1,825,429 | 2,207,225 |
| Услуги ИТ | 1,486,828 | 1,383,726 |
| Техническое обслуживание и ремонт основных средств | 1,375,549 | 1,216,690 |
| Расходы на охрану | 1,020,395 | 1,017,091 |
| Коммунальные услуги | 929,939 | 790,026 |
| Командировочные расходы | 213,589 | 300,621 |
| Страхование | 116,612 | 119,891 |
| Прочее | 3,766,941 | 2,476,739 |
| Государственная субсидия | (3,448,715) | (4,175,850) |
| Всего | 48,763,234 | 45,192,521 |

19 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Услуги аутсорсинга**

В связи с переходом Компании на сервисную модель обслуживания произошел рост расходов по услугам аутсорсинга, в частности по автотранспортным услугам по перевозке почты по международным направлениям и внутри страны, по услугам сопровождения информационных систем, услугам контакт-центра, обслуживающего обращения клиентов Компании, и услугам по предоставлению серверной инфраструктуры

Государственная субсидия

В соответствии с пунктом 1 статьи 34 Закона о связи с 2017 года из республиканского бюджета выделяются субсидии по покрытию убытков АО «Казпочта» от оказания универсальных услуг почтовой связи в сельской местности.

Универсальными услугами почтовой связи в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о почте являются:

- 1) услуги по пересылке нерегистрируемого письма;
- 2) услуги по пересылке нерегистрируемой почтовой карточки;
- 3) услуги по пересылке нерегистрируемой бандероли;
- 4) услуги по распространению периодических печатных изданий по подписке.

Согласно заключённому договору о субсидировании, объем субсидий, выделенный из республиканского бюджета в 2020 году, составил 3,448,715 тыс. тенге (2019 год: 4,175,850 тыс. тенге). Денежные средства были выделены исходя из фактического объёма оказанных универсальных услуг почтовой связи в сельских населённых пунктах.

20 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы включают следующее:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| Затраты на персонал | 4,152,831 | 3,873,567 |
| Налоги, помимо подоходного налога | 1,393,493 | 1,420,149 |
| Расходы по аренде | 220,148 | 327,942 |
| Амортизация | 211,292 | 231,556 |
| Профессиональные услуги | 189,698 | 201,268 |
| Представительские расходы и расходы на благотворительность | 65,501 | 52,014 |
| Услуги связи | 60,739 | 65,011 |
| Ремонт и эксплуатация офиса | 58,327 | 145,434 |
| Командировочные расходы | 34,243 | 146,611 |
| Банковские услуги | 15,128 | 16,643 |
| Прочее | 214,518 | 244,558 |
| | 6,615,918 | 6,724,753 |

21 ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

Финансовые доходы и финансовые расходы включают следующее:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Финансовые доходы | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки: | | |
| – Процентный доход по договорам «обратного РЕПО» | 1,367,249 | 957,610 |
| – Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизационной стоимости | 894,550 | 82,529 |
| – Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода | 656,142 | 813,487 |
| – Процентный доход по прочей дебиторской задолженности | 45,399 | 59,934 |
| – Процентный доход по займам работникам | 44,980 | 66,263 |
| – Процентный доход по депозитам в банках | 11,737 | 71,798 |
| | 3,020,057 | 2,051,621 |
| Финансовые расходы | | |
| Процентные расходы по выпущенным облигациям | (770,000) | (263,083) |
| Процентный расход по прямым договорам «обратного РЕПО» | (461,348) | (436,909) |
| Амортизация прочей кредиторской задолженности за покупку основного средства | (117,773) | (127,114) |
| Процентный расход по аренде | (91,879) | (145,698) |
| Процентные расходы по обязательству по вознаграждениям работникам (Примечание 15) | (48,335) | (60,955) |
| Амортизация отсроченного вознаграждения по займам работникам | (26,680) | (42,806) |
| Процентные расходы по счетам и депозитам клиентов | (144) | (8,987) |
| Процентные расходы по займам финансовых учреждений | - | (55,888) |
| | (1,516,159) | (1,141,440) |

22 (ЭКОНОМИЯ) / РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

(Экономия)/ расход по корпоративному подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря, включает следующее:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|------------------|-----------------|
| Текущий налог на прибыль | | |
| Отчетный год | - | - |
| Изменения оценок по налогам за прошлые периоды | - | (81,540) |
| | - | (81,540) |
| Отложенный налог на прибыль | | |
| Признание ранее непризнанных налоговых убытков | 144,720 | 316,963 |
| Возникновение и восстановление временных разниц | (832,353) | 329,399 |
| Всего (экономии) / расхода по подоходному налогу | (687,633) | 646,362 |
| | (687,633) | 564,822 |

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2019 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|--------------------|----------------|
| (Убыток)/Прибыль до налогообложения | (5,816,553) | 602,702 |
| (Экономия)/Расход по подоходному налогу, рассчитанному по официальной налоговой ставке 20% | (1,163,311) | 120,540 |
| Прочие невычитаемые расходы | 330,958 | 208,859 |
| Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах | 78,063 | 235,423 |
| Признание налогового эффекта ранее непризнанных налоговых убытков | 66,657 | - |
| (Экономия)/Расход по подоходному налогу | (687,633) | 564,822 |

22 (ЭКОНОМИЯ)/ РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В соответствии с пунктом 2 статьи 288 Налогового кодекса Республики Казахстан, Компания имеет право уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам. В результате того, что Компания воспользовалась данным правом, текущие расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания начислила отложенный налоговый актив в сумме 78,063 тыс. тенге (31 декабря 2019: 316,963 тыс. тенге) по расходам, признанным по методу начисления, которые не были подтверждены налоговыми документами на данную дату. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года, Компания получила налоговые документы на общую сумму начисленных расходов, которые были вычтены из налогооблагаемой прибыли и отражены в дополнительных налоговых декларациях за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года. В результате возникшая временная разница на начисленные расходы в сумме 78,063 тыс. тенге была восстановлена в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019: 316,963 тыс. тенге).

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом.

| тыс. Тенге | 1 января 2020 года | Прибыль или убыток | Прочий совокупный доход | 31 декабря 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Отложенные налоговые активы | | | | |
| Резерв на торговую и прочую дебиторскую задолженность | 34,746 | 72,236 | - | 106,982 |
| Начисления | 336,384 | 29,439 | - | 365,823 |
| Обязательства по выплатам работникам | 111,788 | 17,288 | 1,406 | 130,482 |
| Кредиты и займы | 140,471 | (39,978) | - | 100,493 |
| Перенос налоговых убытков | 12,448 | 770,053 | - | 782,501 |
| | 635,837 | 849,038 | 1,406 | 1,486,281 |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | |
| Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы | (2,843,305) | (161,405) | - | (3,004,710) |
| | (2,843,305) | (161,405) | - | (3,004,710) |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (2,207,468) | 687,633 | 1,406 | (1,518,429) |

22 (ЭКОНОМИЯ)/ РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

| тыс. Тенге | 1 декабря 2019 года | Эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 | Прибыль или убыток | Прочий совокупный доход | 31 декабря 2019 года |
|---|------------------------|--|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | |
| Резерв на торговую и прочую дебиторскую задолженность | 101,800 | - | (67,054) | - | 34,746 |
| Начисления | 647,916 | - | (311,532) | - | 336,384 |
| Обязательства по выплатам работникам | 126,312 | - | 5,627 | (20,151) | 111,788 |
| Кредиты и займы | - | 171,533 | (31,062) | - | 140,471 |
| Перенос налоговых убытков | - | - | 12,448 | - | 12,448 |
| | 876,028 | 171,533 | (391,573) | (20,151) | 635,837 |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | |
| Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы | (2,416,983) | (171,533) | (254,789) | - | (2,843,305) |
| | (2,416,983) | (171,533) | (254,789) | - | (2,843,305) |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (1,540,955) | - | (646,362) | (20,151) | (2,207,468) |

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

| | 2020 г. тыс. тенге | 2019 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Остаток на 1 января | (2,207,468) | (1,540,955) |
| Расход по подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прибыли или убытка | 687,633 | (646,362) |
| Расход по подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прочего совокупного дохода | 1,406 | (20,151) |
| Остаток на 31 декабря | (1,518,429) | (2,207,468) |

Компания производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у нее имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а активы и обязательства по отложенному налогу относятся к подоходному налогу, который взимается одним и тем же налоговым органом.

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**Условные налоговые обязательства в Казахстане**

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

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Компании, в случае применения принудительных мер воздействия к Компании со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Компании может быть существенным.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании имелись договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов на сумму 4,896,078 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 102,114 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании имелись обязательства в размере 15,611 тыс. тенге по приобретению товарно-материальных запасов (материалов и запасных частей) и прочих услуг (на 31 декабря 2019 года: 55,746 тыс. тенге).

Активы под управлением

Компания оказывает брокерские услуги своим клиентам, совершая сделки с финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги, а также обеспечивая хранение ценных бумаг в качестве номинального держателя по поручению клиентов. Указанные активы не являются активами Компании и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2020 года активы под управлением составляли 125,963 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 144,403 тыс. тенге).

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. Компания не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый работник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Компания подвержена следующим финансовым рискам: валютному риску, кредитному риску, процентному риску, риску ликвидности. Компания также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Структура системы управления рисками в Компании представлена на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Компании: Совет директоров, Правление, Служба по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения.

Совет директоров

Совет директоров играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой корпоративного управления рисками. Совет директоров осуществляет постановку целей деятельности Компании, а также утверждает документы в области управления рисками, установления возможности принятия риска и параметров приемлемого риска.

Правление

Правление Компании ответственно за организацию эффективной системы управления рисками и создание структуры контроля над рисками для обеспечения соблюдения требований корпоративных политик.

Служба по управлению рисками

Служба по управлению рисками отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. Служба по управлению рисками также отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данная служба также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Служба внутреннего аудита

Функцией Службы внутреннего аудита Компании в процессе управления рисками является аудит процедур управления рисками и методологии по оценке рисков, а также выработка предложений по повышению эффективности процедур управления рисками. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по внутреннему аудиту.

Структурные подразделения

Одним из важных элементов в структуре системы управления рисками являются структурные подразделения Компании. Структурные подразделения ответственны за выполнение плана мероприятий по управлению рисками, своевременное выявление и информирование о значительных рисках в сфере своей деятельности. В круг их обязанностей также входит внесение предложений по управлению рисками для включения в план мероприятий.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей и инвестиционными ценными бумагами.

Балансовая стоимость финансовых активов и активов по договору отражает максимальную величину, в отношении которой Компания подвержена кредитному риску.

Убытки от обесценения по финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка, были представлены следующим образом.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредитный риск, продолжение

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|------------------|------------------|
| Убыток от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности | (309,611) | (51,929) |
| Убыток от обесценения прочей дебиторской задолженности (Убыток) / восстановление убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (17,367) | 15,032 |
| Восстановление убытка / (убыток) от обесценения денежных средств и их эквивалентов | 147 | (158) |
| Восстановление убытка от обесценения депозитов в банке | - | 10,463 |
| | (781,748) | (148,298) |

Торговая дебиторская задолженность

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя/клиента. Однако руководство также учитывает факторы, которые могут оказать влияние на кредитный риск клиентской базы Компании, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли или стране, в которой осуществляют свою деятельность клиенты. Подробная информация о концентрации выручки представлена в Примечании 18 (б) (iii).

Компания анализирует внешние рейтинги (если таковые имеются), финансовую отчетность, информацию кредитного агентства, отраслевую информацию. Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Присваиваемые рейтинги оцениваются и обновляются регулярно.

Компания ограничивает свою подверженность кредитному риску, связанному с торговой дебиторской задолженностью, путем установления максимального периода оплаты длительностью один и четыре месяца для индивидуальных и корпоративных клиентов соответственно.

Компания не требует обеспечения в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности. Компания не имеет торговой дебиторской задолженности и активов по договору, в отношении которой оценочный резерв по убыткам не был бы признан в результате наличия обеспечения.

По состоянию на 31 декабря подверженность кредитному риску применительно к торговой дебиторской задолженности и активам по договору в разрезе географических регионов была следующей:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Китайская Народная Республика | 6,678,250 | 7,023,132 |
| В пределах страны | 2,621,840 | 3,235,841 |
| Российская Федерация | 552,288 | 256,815 |
| Федеративная Республика Германия | 501,228 | 283,898 |
| Соединенные Штаты Америки | - | 50,441 |
| Другие страны | 3,301,130 | 3,223,957 |
| | 13,654,736 | 14,074,084 |

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Торговая дебиторская задолженность, продолжение

Торговая дебиторская задолженность по видам услуг представлена ниже:

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Услуги по доставке почтовых отправлений | 12,141,415 | 12,093,145 |
| Переводы пенсий, заработной платы и прочих выплат | 477,220 | 730,815 |
| Денежные переводы | 398,922 | 284,867 |
| Обработка коммунальных и прочих платежей | 223,173 | 56,691 |
| Услуги по переводу и взысканию займов | 179,663 | 241,090 |
| Продажа основных средств | 122,631 | 119,477 |
| Перевозка денежных средств | 56,720 | 504,815 |
| Продажа потребительских товаров | 31,951 | 25,339 |
| Ведение счетов клиентов | 20,237 | 10,158 |
| Доставка периодических изданий | 2,804 | 7,687 |
| | 13,654,736 | 14,074,084 |

Анализ подверженности Компании кредитному риску применительно к торговой дебиторской задолженности и активам по договору представлен ниже:

| тыс. тенге | 2020 г. | | 2019 г. | |
|---|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | Не являющиеся кредитно-обесцененными | Кредитно-обесцененные | Не являющиеся кредитно-обесцененными | Кредитно-обесцененные |
| Внешний кредитный рейтинг рейтинговых агентств Moody's, S&P и Fitch | | | | |
| – с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+» | 1,940,713 | - | 1,517,551 | - |
| – с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+» | 276,911 | - | 267,548 | - |
| – с кредитным рейтингом от «A-» до «A+» | 7,706,327 | - | 7,852,725 | - |
| – с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 371,699 | - | 201,330 | - |
| – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 172,591 | - | 266,366 | - |
| – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | 79,386 | - | 481,803 | - |
| – с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+» | 44,161 | - | 32,680 | - |
| – не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 56,891 | - | 536 | - |
| Просроченные | | | | |
| Просрочена 1–30 дней | 2,831,825 | | 2,857,345 | - |
| Просрочена 31–90 дней | 132,910 | | 219,418 | - |
| Просрочена 91–120 дней | | 137,707 | - | 198,214 |
| Просрочена на срок более 120 дней | | 435,544 | - | 401,039 |
| Оценочный резерв под убытки | (47,276) | (484,653) | (54,708) | (167,763) |
| Итого необесцененной торговой дебиторской задолженности | 13,566,138 | 88,598 | 13,642,594 | 431,490 |

Торговая дебиторская задолженность подлежит погашению в течение периода, не превышающего 15 месяцев, в течение которых Компания не ожидает, что изменение макроэкономической ситуации окажет существенное влияние на кредитный риск и ОКУ в отношении торговой дебиторской задолженности.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Оценка ожидаемых кредитных убытков для стран по состоянию на 31 декабря 2020 года

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска убытка (включая, но не ограничиваясь, внешние рейтинги и информацию о клиента, публикуемую в прессе), а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта, и соответствуют определениям внешних кредитных рейтингов рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch.

В таблице ниже представлена информация о подверженности кредитному риску и ОКУ в отношении торговой дебиторской задолженности от услуг доставки международных почтовых отправок от стран-дебиторов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| 31 декабря 2020 года тыс. тенге | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под обесценение | Кредитно- обесцененные |
|------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------|
| <i>Низкий риск</i> | 1,940,713 | - | Нет |
| <i>Нормальный риск</i> | 7,983,238 | - | Нет |
| <i>Субстандартные</i> | 623,676 | - | Нет |
| <i>Сомнительные</i> | 56,891 | (1,734) | Да |
| <i>Убыток</i> | 44,161 | (20,597) | Да |
| | 10,648,679 | (22,331) | |
| Текущие (не просроченные) | 4,843,671 | - | |
| Просроченные | 5,805,008 | (22,331) | |
| | 10,648,679 | (22,331) | |

Компания определяет вышеуказанные рейтинги следующим образом:

Низкий риск - дебитор обладает высокими возможностями для выполнения своих договорных обязательств по уплате денежных средств в ближайшей перспективе, и неблагоприятные изменения в экономических и деловых условиях в более долгосрочной перспективе вряд ли могут снизить способность заемщика выполнять свои договорные обязательства по уплате.

Нормальный риск - дебитор обладает высокими или умеренно высокими возможностями для выполнения своих договорных обязательств по уплате денежных средств в ближайшей перспективе, при этом присутствует чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры и другим негативным изменениям во внешней среде.

Субстандартные - дебитор обладает достаточными возможностями для выполнения своих договорных обязательств по уплате денежных средств в краткосрочной перспективе, но при этом имеется высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

Сомнительные - по дебитору имеется высокий риск невыполнения своих договорных обязательств по уплате денежных средств, финансовые обязательства могут быть выполнены только при наличии благоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры.

Убыток - по дебитору не имеется внешнего кредитного рейтинга, в связи с чем вероятность выполнения договорных обязательств не определена и определяется как сомнительная.

Компания использует матрицу оценочных резервов для оценки ОКУ по торговой дебиторской задолженности индивидуально несущественных покупателей, которая включает очень большое количество остатков в небольших суммах. В приведенной ниже таблице представлена информация о подверженности кредитному риску и ОКУ в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, физических лиц по состоянию на 31 декабря 2020 года:

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Оценка ожидаемых кредитных убытков для стран по состоянию на 31 декабря 2020 года, продолжение

| 31 декабря 2020 года тыс. тенге | Средне- взвешенный уровень убытков | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под обесценение | Кредитно- обесцененные |
|--|---|------------------------------------|--|---------------------------|
| Краткосрочная (непросроченная задолженность) | 0.9% | 2,417,965 | (21,279) | Нет |
| Просроченная на 1-30 дней | 2.2% | 403,306 | (8,701) | Нет |
| Просроченная на 31-60 дней | 11.6% | 132,910 | (15,418) | Нет |
| Просроченная на 61-90 дней | 20.3% | 114,198 | (23,158) | Нет |
| Просроченная на 91–120 дней | 39.4% | 34,321 | (13,509) | Да |
| Просроченная свыше 120 дней | 98.2% | 435,286 | (427,533) | Да |
| | | 3,537,986 | (509,598) | |

Изменения оценочного резерва под обесценение в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору

Изменения оценочного резерва под обесценение в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору в течение года представлены в следующей таблице.

| тыс. тенге | 2020 г. | | 2019 г. | |
|--|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| | Обесценение для стран | Обесценение на групповой основе | Обесценение для стран | Обесценение на групповой основе |
| Остаток на 1 января | 39,439 | 183,032 | 14,281 | 509,000 |
| Нетто-величина переоценки резерва под убытки | (17,108) | 326,719 | 25,158 | 26,771 |
| Реклассификация в прочую дебиторскую задолженность и прочие активы | - | - | - | (352,739) |
| Списание в течение года | - | (153) | - | - |
| Остаток на 31 декабря | 22,331 | 509,598 | 39,439 | 183,032 |

| тыс. тенге | 2020 г. | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Торговая дебиторская задолженность | | | | |
| Остаток на 1 января | (1,315) | (53,393) | (167,763) | (222,471) |
| Чистая переоценка оценочного резерва под убытки | (21,016) | (15,163) | (273,432) | (309,611) |
| Списание в течение года | - | - | 153 | 153 |
| Остаток на 31 декабря | (22,331) | (68,556) | (441,042) | (531,929) |

| тыс. тенге | 2019 г. | | | |
|--|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Торговая дебиторская задолженность | | | | |
| Остаток на 1 января | (3,594) | (53,498) | (466,189) | (523,281) |
| Переход на Стадию 3 | - | 54 | (54) | - |
| Чистая переоценка оценочного резерва под убытки | 2,279 | 51 | (54,259) | (51,929) |
| Реклассификация в прочую дебиторскую задолженность и прочие активы | - | - | 352,739 | 352,739 |
| Остаток на 31 декабря | (1,315) | (53,393) | (167,763) | (222,471) |

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Долговые ценные бумаги

Компания контролирует изменения кредитного риска путем отслеживания публикуемых внешних кредитных рейтингов. Для того чтобы определить, является ли опубликованный кредитный рейтинг по-прежнему актуальным, и оценить, не было ли значительного повышения кредитного риска на отчетную дату, которое не было отражено в опубликованных рейтингах, Компания дополняет эту информацию, отслеживая изменения в доходности облигаций, если возможно, наряду с информацией об эмитентах, доступной в СМИ и от регуляторов.

12-месячная вероятность дефолта и вероятность дефолта в течение оставшегося срока инструмента основаны на данных за прошлые периоды, предоставляемых рейтинговым агентством S&P, по каждому кредитному рейтингу.

Расчет величины LGD основан на данных, предоставленных рейтинговым агентством Moody's.

Для позиций, отнесенных к Стадии 3 или РОСІ-активам, коэффициент LGD не применим, соответственно указанные инструменты должны оцениваться на индивидуальной основе.

В отношении позиций, отнесенных к Стадиям 1 или 2, применимы следующие 3 категории LGD:

- Коэффициент LGD равен 46% в случае государственных ценных бумаг;
- Коэффициент LGD равен 71,9%, если контрагентом является кредитный институт.

Вся подверженность кредитному риску в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода и по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на отчетную дату, относится к Казахстану:

| тыс. тенге | Чистая балансовая стоимость | |
|--------------|-----------------------------|-------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. |
| Казахстан | 17,603,424 | 18,526,543 |
| Всего | 17,603,424 | 18,526,543 |

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Анализ показывает, были ли активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, подвержены 12-месячным ОКУ или ОКУ за весь срок и в последнем случае, являлись ли они кредитно-обесцененными.

| тыс. тенге | 2020 г. | | |
|-----------------------------|--|---|---|
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оцениваемые по амортизированной стоимости |
| Кредитный рейтинг | | 12-месячные ОКУ | 12-месячные ОКУ |
| от BBB- до AAA | - | 5,586,926 | 9,509,820 |
| от B- до B+ | 752,849 | 1,753,829 | - |
| Балансовая стоимость | 752,849 | 7,340,755 | 9,509,820 |

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Долговые ценные бумаги, продолжение

тыс. тенге

| | 2019 г. | | |
|-----------------------------|--|---|---|
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оцениваемые по амортизированной стоимости |
| | | 12-месячные ОКУ | 12-месячные ОКУ |
| Кредитный рейтинг | | | |
| от BBB- до AAA | - | 8,791,266 | 7,459,737 |
| от B- до B+ | 722,331 | 1,553,209 | - |
| Балансовая стоимость | 722,331 | 10,344,475 | 7,459,737 |

Далее представлено изменение резерва под обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение года.

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-----------------|-----------------|
| | 12-месячные ОКУ | 12-месячные ОКУ |
| Остаток на 1 января | (26,096) | (41,128) |
| Чистая переоценка оценочного резерва под убытки | (14,964) | 15,032 |
| Остаток на 31 декабря | (41,060) | (26,096) |

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании имелись денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 33,078,154 тыс. тенге (в 2019 году: 33,275,538 тыс. тенге). Денежные средства и их эквиваленты размещаются в банках и финансовых институтах, имеющих рейтинг от B+ до BBB- по данным рейтингового агентства S&P, за исключением суммы в размере 5,476,460 тыс. тенге, которые были размещены на счете в Казахстанской Фондовой Бирже, не имеющей официального рейтинга.

Обесценение денежных средств и их эквивалентов оценивалось на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и отражает короткие сроки подверженных риску позиций. Компания считает, исходя из внешних кредитных рейтингов контрагентов, что имеющиеся у нее денежные средства и их эквиваленты имеют низкий кредитный риск.

| Кредитный рейтинг | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---|------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | 12-месячные ОКУ | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | 12-месячные ОКУ | Балансовая стоимость |
| тыс. тенге | | | | | | |
| Денежные средства в кассе | 7,946,005 | - | 7,946,005 | 8,728,096 | - | 8,728,096 |
| Текущие счета: | | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 7,725,845 | - | 7,725,845 | 14,310,138 | - | 14,310,138 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 4,792,139 | - | 4,792,139 | 2,285,645 | - | 2,285,645 |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | 14,859 | - | 14,859 | 965,166 | - | 965,166 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 6,060,668 | (568) | 6,060,100 | 426,165 | (715) | 425,450 |
| Сделки обратного «РЕПО» | 6,539,206 | - | 6,539,206 | 6,561,043 | - | 6,561,043 |
| | 33,078,722 | (568) | 33,078,154 | 33,276,253 | (715) | 33,275,538 |

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Максимальный размер кредитного риска в случае невыполнения другими сторонами их обязательств по финансовым инструментам равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в прилагаемой отдельной финансовой отчетности и раскрытых финансовых обязательствах, при наличии таковых, на конец года.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме вкладов клиентов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Руководство Компании планирует дальнейшее увеличение объема и стоимости предоставляемых услуг.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Компания ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Компания будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Компанией на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

тыс. тенге

| Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 года | По требованию | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|--|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| Торговая кредиторская задолженность | 3,337,722 | - | - | - | - | 3,337,722 |
| Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору | 906,896 | 49,124 | 147,373 | 785,991 | 278,373 | 2,167,757 |
| Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке | - | 2,628,150 | 1,126,350 | - | - | 3,754,500 |
| Задолженность по полученным денежным переводам | 826,402 | - | - | - | - | 826,402 |
| Счета и депозиты клиентов, в том числе | | | | | | |
| Счета пенсий и государственных пособий | 15,320,861 | - | - | - | - | 15,320,861 |
| Прочие счета и депозиты клиентов | 25,035,626 | - | 8,124 | 12,923 | - | 25,056,673 |
| Кредиты и займы | - | 68,220 | 974,658 | 9,570,229 | - | 10,613,107 |
| Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО | - | 2,854,548 | - | - | - | 2,854,548 |
| Всего недисконтированных финансовых обязательств | 45,427,507 | 5,600,042 | 2,256,505 | 10,369,143 | 278,373 | 63,931,570 |

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

| тыс. тенге | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| Финансовые обязательства на 31 декабря 2019 года | По требова- нию | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
| Торговая кредиторская задолженность | 3,166,809 | - | - | - | - | 3,166,809 |
| Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору | 684,180 | 49,124 | 147,373 | 785,991 | 474,872 | 2,141,540 |
| Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке | - | 2,656,269 | 1,138,401 | - | - | 3,794,670 |
| Задолженность по полученным денежным переводам | 868,815 | - | - | - | - | 868,815 |
| Счета и депозиты клиентов, в том числе | | | | | | |
| Счета пенсий и государственных пособий | 13,551,908 | - | - | - | - | 13,551,908 |
| Прочие счета и депозиты клиентов | 21,285,940 | - | 6,857 | 86,316 | - | 21,379,113 |
| Кредиты и займы | - | 135,177 | 1,111,633 | 10,837,499 | - | 12,084,309 |
| Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО | - | 11,046,007 | - | - | - | 11,046,007 |
| Всего недисконтированных финансовых обязательств | 39,557,652 | 13,886,577 | 2,404,264 | 11,709,806 | 474,872 | 68,033,171 |

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов, ликвидация которых традиционно происходила в течение более длительного периода, чем указано в таблице выше.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок вознаграждения и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций. В целях управления рыночными рисками Компания осуществляет покупки и продажи финансовых активов, а также принимает на себя финансовые обязательства. Все такие сделки осуществляются в соответствии с методическими рекомендациями, утвержденными Комитетом по управлению рисками. Компания не применяет специальные правила учета операций хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

Риск изменения ставок вознаграждения

Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

| | 2020 г. тыс. тенге | 2019 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (10,685) | (62,867) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 10,685 | 62,867 |

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

| тыс. тенге | 2020 г. | | 2019 г. | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (12,861) | (182,009) | (18,064) | (244,548) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 13,155 | 191,583 | 18,642 | 258,167 |

Подверженность процентному риску

На отчетную дату структура процентных финансовых инструментов Компании, сгруппированных по типам процентных ставок, была следующей:

| тыс. тенге | Балансовая стоимость | |
|---|----------------------|------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. |
| Инструменты с фиксированной ставкой процента | | |
| Финансовые активы | 23,592,266 | 24,865,333 |
| Финансовые обязательства | (11,486,089) | (20,431,463) |
| | 12,106,177 | 4,433,870 |
| Инструменты с переменной ставкой процента | | |
| Финансовые активы | 2,506,678 | 2,275,540 |
| | 2,506,678 | 2,275,540 |

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБ РК. Позиции отслеживаются ежедневно.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2020 и 2019 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге, при этом все прочие параметры приняты постоянными в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке, или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| Валюта | Увеличение/ уменьшение курса обмена 2020 г. | Влияние на прибыль или убыток 2020 г. тыс. тенге | Увеличение/ уменьшение курса обмена 2019 г. | Влияние на прибыль или убыток 2019 г. тыс. тенге |
|------------------|--|--|--|--|
| | Доллары США | 14.00% | 1,258,549 | 12.00% |
| Евро | 14.00% | 412,871 | 12.00% | 173,072 |
| Российские рубли | 15.00% | 41,269 | 12.00% | 25,199 |
| СПЗ | 15.00% | 1,235,533 | 15.00% | 1,181,942 |
| Доллары США | (11.0%) | (988,860) | (9.00%) | (510,631) |
| Евро | (11.0%) | (324,398) | (9.00%) | (129,804) |
| Российские рубли | (15.0%) | (41,269) | (12.00%) | (25,199) |
| СПЗ | (15.0%) | (1,235,533) | (15.00%) | (1,181,942) |

Подверженность валютному риску

Подверженность Компании валютному риску была следующей:

| тыс. тенге | Выражены | | | Выражены | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | Выражены в СПЗ | в долларах США | Выражены в евро | Выражены в СПЗ | в долларах США | Выражены в евро |
| | 2020 г. | 2020 г. | 2020 г. | 2019 г. | 2019 г. | 2019 г. |
| Торговая дебиторская задолженность | 10,042,816 | 136,680 | - | 10,285,570 | 159,253 | - |
| Не обремененные инвестиционные ценные бумаги | - | 462,331 | - | - | 412,581 | - |
| Денежные средств и их эквиваленты | - | 9,214,131 | 3,430,737 | - | 5,220,865 | 1,363,753 |
| Депозит, ограниченный в использовании | - | 1,558,394 | - | - | 1,409,715 | - |
| Торговая кредиторская задолженность | (693,426) | (30,786) | (90,951) | (454,738) | - | (34,694) |
| Нетто-подверженность валютному риску в отчете о финансовом положении | 9,349,390 | 11,340,750 | 3,339,786 | 9,830,832 | 7,202,414 | 1,329,059 |

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потери, возникающий вследствие сбоя во внутренних процессах и системах, ошибок персонала, недобросовестных действий, человеческого фактора, или вследствие внешних факторов. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам (Примечания 6, 7). Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении Компании; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Компании являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Компании или ее контрагентов. Кроме того, Компания и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|---|---|--|--|---|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) | Денежное обеспечение (полученное)/ заложенное | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Соглашения обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 90 дней | 6,539,206 | - | 6,539,206 | (6,539,206) | - | - |
| Итого финансовых активов | 6,539,206 | - | 6,539,206 | (6,539,206) | - | - |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | (2,851,288) | - | (2,851,288) | 2,851,288 | - | - |
| Итого финансовых обязательств | (2,851,288) | - | (2,851,288) | 2,851,288 | - | - |

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. тенге

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|---|---|--|--|---|----------------|
| | | | | Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) | Денежное обеспечение (полученное)/ заложенное | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до 90 дней | 6,561,043 | - | 6,561,043 | (6,561,043) | - | - |
| Соглашение о переуступке прав требования | 183,835 | - | 183,835 | (67,771) | - | 116,064 |
| Итого финансовых активов | 6,744,878 | - | 6,744,878 | (6,628,814) | - | 116,064 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | (11,046,007) | - | (11,046,007) | 11,046,007 | - | - |
| Кредиты, полученные от финансовых институтов | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств | (11,046,007) | - | (11,046,007) | 11,046,007 | - | - |

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг относится к Уровню 2.

Изменения в категориях справедливой стоимости финансовых инструментов

В течение 2020 и 2019 годов Компания не производила переводы финансовых инструментов между уровнями.

Финансовые активы и обязательства, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании, которые не учитываются по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости, относится к Уровню 2.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в отдельной финансовой отчетности.

26 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБ РК требует от национального оператора почты поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала в размере не менее 12% от общих активов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов коэффициент достаточности собственного капитала Компании соответствовали требованию, указанному выше.

| | 2020 г. | 2019 г. |
|--|-------------|-------------|
| Собственный капитал, рассчитанный согласно правилам НБРК, в тыс. тенге | 39,806,156 | 40,077,586 |
| Всего активов, в тысячах тенге | 108,036,930 | 111,703,598 |
| Коэффициент достаточности собственного капитала, % | 37% | 36% |

27 АРЕНДА

(а) Аренда в качестве арендатора

Компания арендует ХАБ в Актобе и банкоматы. Срок аренды составляет 5 лет. Компания признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде по данным договорам аренды.

Компания арендует почтовые отделения и ИТ-оборудование. Аренда почтовых отделений является краткосрочной и заключается на срок 1 год начиная с 1 января. Арендные платежи пересматриваются каждый год для отражения рыночной арендной платы. Аренда ИТ-оборудования включает в себя контракты сроком от 3 до 4 лет. Предметом этих договоров является аренда малоценных объектов. Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Информация об аренде, по которой Компания является арендатором, представлена ниже.

27 АРЕНДА, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Аренда в качестве арендатора, продолжение****(i) Актив в форме права пользования**

Активы права пользования представлены как основные средства (Примечание 4).

| тыс. тенге | Здания | Машины и оборудование | Нематериальные активы | Всего |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| 2020 | | | | |
| Баланс на 1 января | 151,678 | 516,907 | 342,183 | 1,010,768 |
| Амортизационные отчисления за год | (37,920) | (172,302) | (24,557) | (234,779) |
| Модификация аренды лицензий SAP | - | - | (102,706) | (102,706) |
| Реклассификация актива в форме пользования лицензий SAP в нематериальные активы | - | - | (214,920) | (214,920) |
| Баланс на 31 декабря | 113,758 | 344,605 | - | 458,363 |

Договор аренды лицензий SAP

В 2018 году Компания признала нематериальный актив по договору аренды лицензий SAP, заключенный со связанной стороной ТОО «Самрук-Казына Бизнес Сервис». Арендная стоимость в соответствии с договором составляла 722,462 тыс. тенге с отсрочкой платежа до 2021 года. При первоначальном признании Компания признала нематериальный актив в размере 454,137 тыс. тенге, равную приведенной стоимости будущих контрактных денежных платежей.

В марте 2020 года Компания подписала соглашение о расторжении данного договора с переходом лицензий SAP в собственность Компании и прощением обязательств по аренде данного нематериального актива. При этом, в связи с уменьшением объема и модификации лицензионного программного обеспечения SAP ERP, Компания признала модификацию аренды лицензий SAP в размере 102,706 тыс. тенге и уменьшила балансовую стоимость актива в форме права пользования, а также обязательств по аренде на дату расторжения договора. В связи с прощением обязательств по аренде лицензий SAP Компания прекратила признание обязательств по аренде данного нематериального актива и признала доход от прощения обязательств по аренде лицензий SAP в составе нераспределенной прибыли в размере 226,662 тыс. тенге.

(ii) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

| тыс. тенге | 2020 г. |
|---|-----------|
| 2020 – Аренда по МСФО (IFRS) 16 | |
| Расходы, связанные с краткосрочной арендой | 2,726,998 |
| Расходы, связанные с арендой малоценных активов, за исключением краткосрочной аренды малоценных активов | 962,130 |
| Проценты по обязательствам по аренде (Примечание 21) | 91,879 |

(iii) Суммы, признанные в отчете о движении денежных средств

| тыс. тенге | 2020 г. |
|--|-----------|
| Общий отток денежных средств за аренду | (321,020) |

(б) Аренда в качестве арендодателя

Компания сдает в аренду свою инвестиционную недвижимость, состоящую из собственных коммерческих объектов (Примечание 5). Компания классифицировала эти договоры аренды как операционную аренду, поскольку они не передают практически все риски и выгоды, связанные с владением активами. Все контракты являются краткосрочными и заключаются только на один год, начиная с 1 января.

Доход от аренды, признанный Компанией в течение 2020 года, составил 490,686 тыс. тенге (2019: 509,349 тыс. тенге).

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Материнское предприятие и конечная контролирующая сторона

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, контролирующей стороной Компании является Самрук-Казына. Конечной контролирующей стороной является Правительство Казахстана.

Операции с ключевым руководящим персоналом

Ключевой руководящий персонал включает 8 человек по состоянию на 31 декабря 2020 года (в 2019 году: 9 человек). Общее краткосрочное и долгосрочное вознаграждение ключевому руководящему персоналу (заработная плата и бонусы) составило 138,338 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в 2019 году: 162,762 тыс. тенге).

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|------------------|----------------|----------------|
| Правление | 99,762 | 94,528 |
| Совет директоров | 38,576 | 68,234 |
| | 138,338 | 162,762 |

Сальдо по сделкам с компаниями, находящимися под общим контролем или значительным влиянием Самрук-Казына

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|------------------|------------------|
| Торговая и прочая дебиторская задолженность на 1 января | 540,589 | 622,735 |
| Возникшая в течение года | 1,362,674 | 1,331,294 |
| Оплаченная в течение года | (1,525,260) | (1,413,440) |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря | 378,003 | 540,589 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность на 1 января | 1,965,855 | 1,812,366 |
| Начисленная в течение года | 4,130,409 | 5,299,262 |
| Оплаченная в течение года | (4,242,335) | (5,145,773) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность на 31 декабря | 1,853,929 | 1,965,855 |
| Договоры обратного «РЕПО» сроком до 90 дней | 6,539,206 | 6,561,043 |
| Текущие счета клиентов | 236 | 76,284 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7,263,083 | 7,263,083 |

28 августа 2019 года Компанией было проведено частное размещение необеспеченных купонных облигаций номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. тенге, со ставкой купона 11% годовых, срок погашения которых наступает 28 августа 2024 года. Эти средства были использованы для пополнения оборотного капитала Компании. Весь выпуск облигаций был приобретен Самрук-Казына.

Сделки с компаниями, находящимися под общим контролем или значительным влиянием Самрук-Казыны

| тыс. тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|--|-----------|-----------|
| Покупка услуг | 3,689,305 | 4,455,090 |
| Продажа связанным сторонам - почтовые услуги | 1,154,132 | 1,191,382 |
| Покупка товаров | 24,789 | 50,804 |
| Амортизация отсроченного платежа по прочей кредиторской задолженности за приобретение основных средств | 117,773 | 127,115 |

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Непогашенные остатки по счетам с прочими государственными компаниями:

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с прочими государственными компаниями составили:

| | 2020 г. | Средняя | 2019 г. | Средняя |
|--|------------|---|------------|---|
| | тыс. тенге | эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | эффективная ставка вознаграждения, % |
| тыс. Тенге | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7,725,845 | - | 12,583,597 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | 15,096,746 | 5.17% | 16,251,003 | 6.97% |
| Торговая дебиторская задолженность | 393,226 | - | 422,111 | - |
| Прочая дебиторская задолженность и прочие активы | 631,800 | - | 745,257 | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | 2,851,288 | 8.20% | 11,046,007 | 10.25% |
| Прочие обязательства | 1,098 | - | 214 | - |

Сделки с прочими государственными компаниями

| тыс. Тенге | 2020 г. | 2019 г. |
|---|-----------|-----------|
| Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам | 1,550,692 | 964,331 |
| Процентный доход по договорам «обратного РЕПО» | 1,367,249 | 957,610 |
| Процентный расход по прямым договорам «РЕПО» | (461,348) | (436,909) |

Сделки с Правительством

Правительство Казахстана является конечной контролирующей стороной Компании. Кроме того, в ходе повседневной деятельности Компания ведет операции с рядом предприятий, которые находятся под контролем или совместным контролем Самрук-Казына. Компания применяет освобождение, которое предоставляется МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее представлять упрощенные раскрытия по операциям с предприятиями, связанными с Правительством.

Условия сделок со связанными сторонами

Доставка почты и финансовые услуги связанным сторонам совершаются на условиях, согласованных между сторонами. Продажа товаров, включая конверты, открытки и т.д., и приобретения у связанных сторон за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 2019 года, осуществлялись по рыночным условиям.

Балансовые остатки на конец года не обеспечены, являются беспроцентными, и оплата по ним производится денежными средствами. Оценка дебиторской задолженности на обесценение проводится каждый отчетный год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором она функционирует.

В 2020 году Компания оказала почтовые и прочие услуги акционеру на сумму 55,715 тыс. тенге, и сальдо дебиторской задолженности составило 10,823 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (в 2019 году: 11,514 тыс. тенге и 366 тыс. тенге соответственно). Данные суммы включены в остатки и сделки с «предприятиями, находящимися по общим контролем» выше.

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 января 2021 года Компанией была произведена предварительная оплата на приобретение лицензионного программного обеспечения «Oracle» по договору от 30 декабря 2020 года на сумму 4,477,033 тыс. тенге.

28 января 2021 года China Post Group произвела частичное погашение торговой дебиторской задолженности от операций международного почтового обмена за 2018 и 2019 годы в размере 3,630,917 тыс. тенге.

1 марта 2021 года единственным акционером Компании принято решение об увеличении количества объявленных простых акций АО «Казпочта» на 238,762 штуки по цене размещения 1,000 тенге за одну простую акцию путем реализации единственному акционеру Компании в соответствии с правом преимущественной покупки на общую сумму 238,762 тыс. тенге.