

АО «Казпочта»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6-7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-85



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

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Казпочта»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Казпочта» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной 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 Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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:



Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 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



15 марта 2023 года

тыс. тенге	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	4	37,461,330	39,384,496
Здания и сооружения		14,426,530	15,092,931
Транспортные средства		8,254,878	7,246,586
Машины и оборудование		5,451,177	6,859,326
Прочие классы основных средств		2,366,602	2,738,839
Нематериальные активы		6,962,143	7,446,814
Инвестиционная собственность	5	1,505,491	1,465,300
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом, долгосрочная часть	9	8,285,623	3,508,107
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, долгосрочная часть	9	9,587,327	5,273,938
Прочие долгосрочные активы	7	1,892,494	2,049,284
Итого долгосрочных активов		58,732,265	51,681,125
Краткосрочные активы			
Запасы	8	1,909,131	1,955,632
Торговая дебиторская задолженность	6	9,929,738	9,161,091
Прочая дебиторская задолженность и краткосрочные активы	7	2,351,471	2,272,727
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом, краткосрочная часть	9	2,616,823	7,787,337
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, краткосрочная часть	9	7,418,691	1,569,396
Денежные средства и их эквиваленты	10	228,061,361	36,037,615
Итого краткосрочных активов		252,287,215	58,783,798
Итого активов		311,019,480	110,464,923
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	11	54,349,347	43,506,326
Резервный капитал	11	480,587	480,587
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	11	(865,108)	(550,550)
Нераспределенная прибыль		(22,350,588)	(9,785,146)
Итого собственного капитала		31,614,238	33,651,217
Долгосрочные обязательства			
Прочие счета и депозиты клиентов	12	11,562	16,300
Кредиты и займы	13	8,662,431	8,242,358
Отложенные налоговые обязательства	22	412,431	439,724
Прочая кредиторская задолженность и долгосрочные обязательства	15	1,314,801	1,223,574
Итого долгосрочных обязательств		10,401,225	9,921,956

Продолжение консолидированного отчета о финансовом положении см. на стр. 7.

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

тыс. тенге	Приме- чание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	14	3,273,381	3,193,604
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	16	3,130,741	3,528,710
Задолженность по полученным денежным переводам		801,761	797,177
Счета и депозиты клиентов, в том числе	12		
Счета пенсий и государственных пособий		14,276,730	14,566,229
Прочие счета и депозиты клиентов		228,087,295	25,413,525
Кредиты и займы	13	857,502	780,247
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	17	11,425,529	11,464,073
Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору	15	7,151,078	7,148,185
Итого краткосрочных обязательств		269,004,017	66,891,750
Итого обязательств		279,405,242	76,813,706
Итого собственного капитала и обязательств		311,019,480	110,464,923

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

Жанасова А.Ж.



[Handwritten signature]

Председатель Правления

Альмурзина М.Б.

[Handwritten signature]

Главный бухгалтер – директор
 департамента бухгалтерского и
 налогового учета

15 марта 2023 года

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

тыс. тенге	Приме- чание	2022 г.	2021 г.
Доходы, в том числе	18		
Доходы от почтовых услуг		33,028,209	28,744,509
Доходы от финансовых услуг		16,557,221	18,251,984
Доходы от прочей операционной деятельности		627,424	530,660
Себестоимость реализации, в том числе	19		
Расходы на персонал в составе себестоимости		(30,626,821)	(25,303,183)
Прочие расходы в составе себестоимости		(29,952,551)	(28,846,407)
Обесценение основных средств и НМА	4	(1,783,681)	(50,256)
Государственная субсидия		2,527,799	2,681,296
Валовый убыток		(9,622,400)	(3,991,397)
Общие и административные расходы, в том числе	20		
Расходы на персонал		(3,642,714)	(3,708,266)
Прочие расходы в составе общих и административных расходов		(2,666,894)	(2,755,342)
Финансовые доходы	21	7,590,102	2,997,035
Финансовые расходы	21	(5,064,205)	(1,566,102)
(Убыток)/восстановление убытка обесценения финансовых инструментов	6, 7, 9, 10, 24	(842,709)	61,450
(Убыток)/восстановление убытка от обесценения нефинансовых активов	7	(4,005)	14,241
Расходы по реализации		(70,288)	(87,385)
Чистые прочие операционные доходы		190,946	494,259
Операционный убыток		(14,132,167)	(8,541,507)
Чистая положительная курсовая разница		1,286,423	150,430
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		101,642	-
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		290,436	128,633
Убыток до налогообложения		(12,453,666)	(8,262,444)
Экономия по подоходному налогу	22	-	1,090,444
Чистый убыток за год		(12,453,666)	(7,172,000)

Продолжение консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе см. на стр. 9.

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

тыс. тенге	Приме- чание	2022 г.	2021 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		(314,558)	98,100
		(314,558)	98,100
<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	(109,173)	46,956
Курсовая разница		(2,603)	(97,475)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		(426,334)	47,581
Общий совокупный доход за год, за вычетом налога		(12,880,000)	(7,124,419)
Базовый и разводненный убыток на акцию:			
Убыток за год, причитающийся владельцам обыкновенных акций Материнской компании, в тенге	11	(251.50)	(164.85)

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

Жанасова А.Ж.



Председатель Правления

Альмурзина М.Б.

Главный бухгалтер – директор
 департамента бухгалтерского и
 налогового учета

15 марта 2023 года

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

Собственный капитал, причитающийся собственнику Компании

тыс. тенге	Резерв по переоценке				Итого собственного капитала
	Акционерный капитал	Резервный капитал	инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	
1 января 2021 года	43,267,564	480,587	(648,650)	(2,562,627)	40,536,874
Чистый убыток за год	-	-	-	(7,172,000)	(7,172,000)
Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов	-	-	98,100	-	98,100
Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов	-	-	-	46,956	46,956
Курсовая разница	-	-	-	(97,475)	(97,475)
Общий совокупный доход	-	-	98,100	(7,222,519)	(7,124,419)
Выпуск акций	238,762	-	-	-	238,762
31 декабря 2021 года	43,506,326	480,587	(550,550)	(9,785,146)	33,651,217
1 января 2022 года	43,506,326	480,587	(550,550)	(9,785,146)	33,651,217
Чистый убыток за год	-	-	-	(12,453,666)	(12,453,666)
Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов	-	-	(314,558)	-	(314,558)
Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов	-	-	-	(109,173)	(109,173)
Курсовая разница	-	-	-	(2,603)	(2,603)
Общий совокупный доход за год	-	-	(314,558)	(12,565,442)	(12,880,000)
Выпуск акций	10,843,021	-	-	-	10,843,021
31 декабря 2022 года	54,349,347	480,587	(865,108)	(22,350,588)	31,614,238

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

Жанасова А.Ж.

Председатель Правления

Альмурзина М.Б.

Главный бухгалтер – директор департамента
бухгалтерского и налогового учета

15 марта 2023 года



Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Примечание	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения		(12,453,666)	(8,262,444)
<i>Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</i>			
Амортизация и убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов	4	6,088,470	4,023,076
Амортизация инвестиционной собственности	5	6,095	5,434
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств		58,175	(5,834)
Финансовые доходы	21	(7,590,102)	(2,997,035)
Финансовые расходы	21	5,064,205	1,566,102
Начисление резерва под обесценение финансовых инструментов	6, 7, 9, 10, 24	842,709	(61,450)
(Восстановление убытка)/убыток от обесценения нефинансовых активов	7	4,005	(14,241)
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(290,436)	(128,633)
Нереализованная отрицательная курсовая разница		178,776	141,717
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)		(1,929)	-
Потоки денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		(8,093,698)	(5,733,308)
Изменения запасов		47,849	(181,107)
Изменения торговой дебиторской задолженности		(375,927)	4,754,057
Изменения прочей дебиторской задолженности и прочих краткосрочных активов		(653,509)	1,654,997
Изменения торговой кредиторской задолженности		(221,490)	(136,170)
Изменения прочей кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств		(314,986)	859,549
Изменения сделок прямого РЕПО		(55,722)	8,612,785
Изменения кредиторской задолженности перед издательствами за полученную подписку		(397,969)	(225,790)
Изменения кредиторской задолженности по полученным денежным переводам		171,862	(29,225)
Изменения счетов и депозитов клиентов		201,990,281	(381,775)
Изменения депозитов в банках		-	(3,621)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и вознаграждения уплаченного и полученного		192,096,691	9,190,392
Подоходный налог уплаченный		(35,000)	(315,543)
Вознаграждение уплаченное		(3,920,660)	(1,376,715)
Вознаграждение полученное		5,837,247	2,046,266
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности		193,978,278	9,544,400

Продолжение консолидированного отчета о движении денежных средств см. на стр. 12.

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

тыс. тенге	Примечание	2022 г.	2021 г.
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	4	(3,040,884)	(2,599,199)
Приобретение нематериальных активов	4	(212,313)	(4,333,503)
Поступление от продажи основных средств		256,782	211,777
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(36,877,952)	(25,447,705)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		28,367,776	26,058,856
Чистые потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(11,506,591)	(6,109,774)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение займов от финансовых учреждений	13	2,000,000	2,500,000
Выплаты по заемным средствам	13	(2,000,000)	(2,500,000)
Поступления от выпуска акций	11	10,843,021	238,762
Платежи по обязательствам по аренде	13	(1,063,919)	(494,856)
Чистые потоки денежных средств от/(использованных в) финансовой деятельности		9,779,102	(256,094)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(227,043)	(243,891)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		192,250,789	3,178,532
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		36,037,615	33,102,974
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	10	228,061,361	36,037,615

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

Жанасова А.Ж.



Председатель Правления

Альмурзина М.Б.

Главный бухгалтер – директор
 департамента бухгалтерского и налогового учета

15 марта 2023 года

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

1 ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Казпочта» (далее - «Компания») и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее - «Группа»). По состоянию на 31 декабря 2022 года единственным дочерним предприятием Компании является почтово-логистическая компания.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов 100% акций Компании принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук - Казына» (далее «Самрук - Казына», «Материнская компания» 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	
			2022 г.	2021 г.
ООО «Kazpost»	Федеративная Республика Германия	Почтово-логистическая деятельность	100%	100%

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Руководством Группы 15 марта 2023 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы 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.

1 ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) Допущение о непрерывности деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности, что предусматривает реализацию активов и выполнение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности. АО «Казпочта» является национальным почтовым оператором и одним из базовых элементов общегосударственной инфраструктуры. Компания предоставляет широкий спектр почтовых, финансовых, брокерских, агентских, электронных услуг и имеет самую масштабную филиальную сеть в стране, охватывающая практически всю территорию Казахстана, особенно на уровне районной и сельской местности.

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Группа понесла чистый убыток в размере 12,453,666 тыс. тенге (2021 год: 7,172,000 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие обязательства Группы превышают ее текущие активы на 16,716,802 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 8,107,952 тыс. тенге).

Также, 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 2022 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы не соответствовал требованию, указанному выше. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение Компанией, одних и тех же пруденциальных нормативов к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию – НБ РК, влечет штраф на Компанию в размере трехсот месячных расчетных показателей. В результате анализа несоответствия установленным пруденциальным нормативом, Руководство Группы пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Допущение о непрерывности деятельности, продолжение

Из-за накопленных убытков для дальнейшего развития деятельности Группе необходимы вклады в виде дополнительного капитала или займов от Акционера, поскольку Группа несет ответственность за обеспечение экономической, социальной, экологической стабильности, оказывая общедоступные услуги на всей территории Республики Казахстан.

В связи с этим, Акционер подтвердил свое намерение предоставлять Группе такую финансовую и иную помощь, которая может потребоваться Группе для продолжения деятельности в обозримом будущем.

В результате вышеизложенного руководство пришло к выводу, об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Планы руководства относительно будущих мер по обеспечению способности Группы продолжать свою деятельность в обозримом будущем включают выпуск обыкновенных акций.

Кроме того, на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности акционер Группы утвердил выпуск дополнительных обыкновенных акций в количестве 5,649,962 штук.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Финансовый результат и финансовое положение дочерних предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления, переводится в валюту представления с использованием следующих процедур:

- активы и обязательства в каждом консолидированном отчете о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления данного отчета о финансовом положении;
- доходы и расходы для каждого отчета о прибыли или убытке и о совокупном доходе переводятся по обменным курсам валют на даты соответствующих операций; и
- все возникающие в результате перевода курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной 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.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- В части полезного срока службы основных средств и нематериальных активов – 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 консолидированной 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 Группы и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

Группа 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 Группы.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа 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).

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

- 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.

Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа 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. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе. Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю в дочернем предприятии, в полном объеме относятся на счет неконтролирующих долей, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

(ii) *Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации*

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, элиминируются за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

(б) Признание доходов и расходов

(i) *Доходы*

Информация об учетной политике Группы 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 Группа действует в качестве агента, а не принципала, выручка от соответствующих операций признается в чистой сумме комиссионного вознаграждения, полученного Группой. Группа 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 Группы в социальные программы направлены на благо общества в целом, а не ограничиваются выплатами в пользу работников Группы, они признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их осуществления.

(в) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов и расходов Группы 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 Группы 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности были использованы обменные курсы тенге к следующим валютам:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Специальные права заимствования (далее – «СПЗ»)	615.71	604.34
Доллары США	462.65	431.80
Евро	492.86	489.10
Английские фунты стерлингов	556.57	583.32
Российские рубли	6.43	5.76

(ii) Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Иностранная валюта, продолжение

(ii) Иностранные подразделения, продолжение

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. Однако если иностранное подразделение не является 100-процентным дочерним предприятием Компании, то часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Компания утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

(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 Группой, 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(e) Основные средства, продолжение

(i) Признание и оценка, продолжение

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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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 Группа 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 Группой, представленные, главным образом, программным обеспечением, отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

(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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. 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) Группа как арендатор

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

Группа 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 Группе до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Группой 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 Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Аренда, продолжение

(i) Группа как арендатор, продолжение

Группа 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 Группа исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Группа 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 Группой оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Группа 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.

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.

Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа 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. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Группа как арендодатель

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

В случаях, когда Группа 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, Группа 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 Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Аренда, продолжение

(ii) Группа как арендодатель, продолжение

В случаях, когда Группа является промежуточным арендодателем, главный договор аренды и договор субаренды учитываются отдельно. Группа 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 Группа применяет исключение, описанное выше, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

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

Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Группа регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Группа признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочая выручка».

(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 Группа 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 Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Долговая инвестиция оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы 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 долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа 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.

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 Группа 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:

Группа 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 Группы;
- 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы – оценка бизнес-модели:, продолжение

Передача финансовых активов третьим сторонам в сделках, которые не отвечают критериям прекращения признания, не рассматриваются как продажи для этой цели, и Группа 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.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа 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 Группа 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 Группы 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 приобретает 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

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.

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, Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые активы, продолжение

Группа 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. Группа 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 Группа 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 Группа 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.

Финансовые обязательства

Группа 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, Группа 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. Группа 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 Группа обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов. Изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые обязательства, продолжение

Группа 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

Группа 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 Группа 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.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном 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

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются и величина денежных потоков по такому модифицированному обязательству существенно отличается, и в возникающем 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 консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов

(i) *Непроизводные финансовые активы*

Финансовые инструменты и активы по договору

Группа 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.

Группа 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.

Оценочные резервы под убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, за исключением – торговая дебиторская задолженность по международным почтовым отправлением, 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 Группа 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 Группы и обоснованной оценке кредитного качества, и включает прогнозную информацию.

Группа 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 Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

- по торговой дебиторской задолженности по международным почтовым отправлениям – произошедший дефолт страны.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». Группа 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 Группа 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 Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить).

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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 Группой 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 консолидированном отчете о финансовом положении

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

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 Группы нет оснований ожидать возмещения финансового актива в полной сумме или его части. Группа не ожидает значительного возмещения списанных сумм. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы в отношении возмещения причитающихся сумм.

(ii) *Нефинансовые активы*

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов, продолжение

(ii) *Нефинансовые активы, продолжение*

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 Группы 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).

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 Группы 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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 Группы есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате оказания услуг работниками в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(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 АО «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 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 Группы 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 Группы 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 Группы 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 Группы. Экономическая выгода считается доступной Группе, если Группа 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. Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Вознаграждение работникам, продолжение

(iii) Планы с установленными выплатами, продолжение

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. Группа признает прибыль или убыток от расчета по обязательствам плана, когда этот расчет происходит.

(iv) Прочие долгосрочные вознаграждения работникам

Нетто-величина обязательства Группы 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 Группы 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.

(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 Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной 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 консолидированном отчете Группы о финансовом положении, включают следующие компоненты:

- Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг отражает изменения в справедливой стоимости инвестиций, имеющих 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 консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Подходный налог, продолжение

(i) Текущий налог

Текущий подходный 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 подходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему подходному 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 консолидированной 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
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа 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 Группы 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 Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(п) Подоходный налог, продолжение

(ii) Отложенный налог, продолжение

В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему подоходному налогу против налоговых прибылей и обязательств по текущему подоходному налогу других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа 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 Группы 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 Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы 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.

(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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(с) Государственные субсидии

Субсидии, предоставляемые для покрытия понесённых Группой 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 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 – Сравнительная информация (Поправки к МСФО (IFRS) 17);
- Поправки к МСФО (IFRS) 17;
- Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»).

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы 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 2021 года	19,975,873	12,036,398	18,472,830	1,196,534	3,454,911	909,778	5,561,223	5,494,251	61,540,575
Поступления	18,447	1,997,462	1,146,511	279	71,887	610,416	682,582	4,799,838	8,644,840
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(390,017)	-	-	(421)	-	-	(421)	-	(390,438)
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	367,374	-	-	-	-	-	-	-	367,374
Переводы	1,441,493	-	-	-	-	(1,441,493)	(1,441,493)	-	-
Выбытия	(9,831)	(289,084)	(507,507)	(1,768)	(109,825)	-	(111,593)	(13,051)	(931,066)
На 31 декабря 2021 года	21,403,339	13,744,776	19,111,834	1,194,624	3,416,973	78,701	4,690,298	10,281,038	69,231,285
Поступления	73,613	2,681,646	835,796	-	127,720	271,248	398,968	393,066	4,383,089
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(437,723)	-	-	(916)	-	-	(916)	-	(438,639)
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	290,126	-	-	903	-	-	903	-	291,029
Переводы	271,248	-	-	-	-	(271,248)	(271,248)	-	-
Выбытия	(125,132)	(299,205)	(979,761)	(385)	(52,723)	(12,045)	(65,153)	(4,886)	(1,474,137)
На 31 декабря 2022 года	21,475,471	16,127,217	18,967,869	1,194,226	3,491,970	66,656	4,752,852	10,669,218	71,992,627

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 2021 года	5,513,377	5,963,534	11,222,192	-	1,771,562	21,198	1,792,760	2,251,009	26,742,872
Амортизация за год	858,897	776,818	1,536,737	-	254,358	-	254,358	596,266	4,023,076
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(163,693)	-	-	-	-	-	-	-	(163,693)
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	104,089	-	-	-	-	-	-	-	104,089
Выбытия	(2,262)	(242,162)	(506,421)	-	(95,659)	-	(95,659)	(13,051)	(859,555)
На 31 декабря 2021 года	6,310,408	6,498,190	12,252,508	-	1,930,261	21,198	1,951,459	2,834,224	29,846,789
Амортизация за год	850,204	966,937	1,522,058	-	251,378	-	251,378	714,212	4,304,789
Обесценение за год	3,589	666,911	721,047	-	233,594	-	233,594	158,540	1,783,681
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(183,576)	-	-	-	-	-	-	-	(183,576)
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	82,252	-	-	-	-	-	-	-	82,252
Выбытия	(13,936)	(259,699)	(978,921)	-	(50,181)	-	(50,181)	99	(1,302,638)
На 31 декабря 2022 года	7,048,941	7,872,339	13,516,692	-	2,365,052	21,198	2,386,250	3,707,075	34,531,297
Балансовая стоимость									
На 1 января 2021 года	14,462,496	6,072,864	7,250,638	1,196,534	1,683,349	888,580	3,768,463	3,243,242	34,797,703
На 31 декабря 2021 года	15,092,931	7,246,586	6,859,326	1,194,624	1,486,712	57,503	2,738,839	7,446,814	39,384,496
На 31 декабря 2022 года	14,426,530	8,254,878	5,451,177	1,194,226	1,126,918	45,458	2,366,602	6,962,143	37,461,330

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства включают активы в форме права пользования в сумме 2,594,023 тыс. тенге, относящиеся к арендованным зданиям, транспортным средствам и машинам и оборудованию (Примечание 27 (а) (i)).

В 2015 году Группа 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 Группа 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 2022 года, балансовая стоимость кредиторской задолженности за покупку указанных основных средств была равна 655,355 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 758,090 тыс. тенге) (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств составила 9,600,949 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 7,863,813 тыс. тенге).

В 2022 и 2021 годах Группа не капитализировала какие-либо затраты по займам.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

В рамках проверки основных средств и нематериальных активов на предмет обесценения Группа провела оценку возмещаемой стоимости активов на 31 декабря 2022 года. Возмещаемая стоимость активов на дату оценки была оценена равной справедливой стоимости и отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки.

Однако, у Группы имеются специализированные активы, которые относятся к почтовой деятельности. На конец отчетного периода отсутствовали наблюдаемые рыночные данные и альтернативное использование данных активов, в связи с чем не было оснований для надежной оценки справедливой стоимости с использованием рыночного подхода.

Таким образом, справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу почтовых вагонов была определена Группой как стоимость металлолома; разница между балансовой стоимостью вагонов и определенной справедливой стоимостью была признана убытком от обесценения. По остальным объектам специализированных активов был признан убыток от обесценения в размере всей балансовой стоимости этих активов.

В результате данного анализа по состоянию на 31 декабря 2022 года Группа признала убыток от обесценения в отношении основных средств и нематериальных активов в размере 1,625,141 тыс. тенге и 158,540 тыс. тенге.

5 ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

(i) Сверка балансовой стоимости

тыс. тенге	Примечание	2022 г.	2021 г.
Себестоимость			
Остаток на 1 января		2,056,478	2,033,414
Реклассификация из состава основных средств	4	438,639	390,438
Реклассификация в состав основных средств	4	(291,029)	(367,374)
Остаток на 31 декабря		2,204,088	2,056,478
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		591,178	526,140
Амортизация за год		6,095	5,434
Реклассификация из состава основных средств	4	183,576	163,693
Реклассификация в состав основных средств	4	(82,252)	(104,089)
Остаток на 31 декабря		698,597	591,178
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря		1,505,491	1,465,300

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.

Группа не имеет нерасторжимых договоров операционной аренды.

Общая величина дохода от аренды, признанная в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составила 595,497 тыс. тенге (2021 год: 516,709 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 2022 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 1,555,351 тыс. тенге и отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки (31 декабря 2021 года: 1,536,775 тыс. тенге).

6 ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая дебиторская задолженность включает следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Торговая дебиторская задолженность	10,119,898	9,475,556
Минус: резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности	(190,160)	(314,465)
Итого	9,929,738	9,161,091

Торговая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
СПЗ	7,853,877	6,233,040
Тенге	1,494,855	2,500,624
Доллар США	254,342	126,213
Российский рубль	238,743	210,352
Прочие валюты	87,921	90,862
Итого	9,929,738	9,161,091

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
2022 г.	9,929,738	6,752,411	237,317	271,506	200,172	186,022	2,282,310
2021 г.	9,161,091	6,462,741	219,390	486,265	15,569	1,254,495	722,631

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
На 1 января	314,465	531,929
Чистое создание резерва за год	(116,924)	(209,400)
Списание в течение года	(7,381)	(8,064)
На 31 декабря	190,160	314,465

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочая дебиторская задолженность и прочие активы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям	2,181,772	1,317,423
Депозит, ограниченный в использовании	1,746,213	1,599,517
Предоплаты	887,978	801,173
Предоплата по подоходному налогу	225,314	362,149
Займы работникам	144,660	174,928
Соглашение о переуступке прав требования	116,065	116,065
Расходы будущих периодов	38,828	62,105
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	-	17
Прочая дебиторская задолженность и активы	1,236,779	1,349,948
	6,577,609	5,783,325
Минус: резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности и прочих активов	(2,333,644)	(1,461,314)
Итого	4,243,965	4,322,011

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочная	1,892,494	2,049,284
Краткосрочная	2,351,471	2,272,727
Итого	4,243,965	4,322,011

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

тыс. тенге	Итого	Не просрочен- ная	Просроченная				
			<30 дней	30-60 дней	60-90 дней	90-120 дней	>120 дней
2022 г.	2,351,471	1,258,934	563,659	203,683	10,860	277	314,058
2021 г.	2,272,727	2,039,534	65,980	67,832	38,675	2,616	58,090

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 2021 года	1,157,311	128,388	27,160	1,312,859
Чистое создание резерва за год	164,885	(586)	(15,844)	148,455
На 31 декабря 2021 года	1,322,196	127,802	11,316	1,461,314
Чистое создание резерва за год	949,121	8,873	5,353	963,347
Списание в течение года	(91,017)	-	-	(91,017)
На 31 декабря 2022 года	2,180,300	136,675	16,669	2,333,644

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 Группой. Дебиторская задолженность по ущербу, недостачам и хищениям представляет собой убытки от хищений денежных средств и прочих активов, которые руководство Группы рассчитывает взыскать с подозреваемых и виновных лиц, в настоящее время находящихся в процессе административного разбирательства, под следствием или в процессе судебного разбирательства. Группа создала резерв на всю сумму таких убытков. Резервы под обесценение задолженности по ущербу, недостачам и хищениям будут сторнированы по мере возмещения виновными лицами причинённых Группе убытков. В случае если такие убытки не будут восстановлены, они будут списаны в соответствии с казахстанским законодательством.

Предоплаты

По состоянию на 31 декабря 2022 года предоплата в сумме 887,978 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 801,173 тыс. тенге) состоит из авансов, уплаченных за ТМЗ и услуги на сумму 879,582 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 554,096 тыс. тенге) и предоплаты за основные средства и нематериальные активы на 8,396 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 247,077 тыс. тенге).

Депозит, ограниченный в использовании

Группа 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 2022 года составляет 3,774,370 долларов США (31 декабря 2021 года: 3,704,299 доллара США). Увеличение остатка связано с начислением вознаграждения на страховой депозит.

8 ЗАПАСЫ

Запасы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Материалы	1,603,797	1,646,780
Почтовые марки	292,617	292,911
Потребительские товары	12,717	15,941
Итого	1,909,131	1,955,632

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги Группы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18,979,323	7,312,472
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	8,929,141	10,011,217
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	815,089
Итого	27,908,464	18,138,778

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Группа 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 Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене на определенную дату в будущем. По состоянию на 31 декабря 2022 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 2,608,566 тыс. тенге и 8,293,880 тыс. тенге, соответственно, являются обремененные залогом по соглашениям РЕПО (31 декабря 2021 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 4,323,239 тыс. тенге и 6,972,205 тыс. тенге, соответственно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости

В 2022 году Группа приобрела ноты НБ РК с балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2022 года в размере 18,979,323 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 7,312,472 тыс. 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,000,827	8,174,543
Облигации местных финансовых институтов	1,928,314	1,836,674
Итого	8,929,141	10,011,217
Долгосрочные	5,816,991	8,782,045
Краткосрочные	3,112,150	1,229,172
Итого	8,929,141	10,011,217

В 2022 году Группа признала нерезализованный убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в размере 314,558 тыс. тенге (в 2021 году: нерезализованная прибыль в сумме 98,100 тыс. тенге) в составе прочего совокупного дохода и в резерве по переоценке инвестиционных ценных бумаг.

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

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации местных финансовых институтов	-	815,089
Итого	-	815,089
Долгосрочные	-	-
Краткосрочные	-	815,089
Итого	-	815,089

Облигации местных финансовых организаций включают следующее:

тыс. тенге	Кредитный рейтинг	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «Евразийский банк»	Moody's: B2	1,928,314	1,836,674
АО «БанкЦентрКредит»	Moody's: B1	-	815,089
		1,928,314	2,651,763

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2022 году Группа 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 290,436 тыс. тенге (в 2021 году: 128,633 тыс. тенге), который сформировался за счет положительной переоценки в сумме 207,216 тыс. тенге (в 2021 году: 76,444 тыс. тенге), процентов и амортизационной премии на общую сумму 83,219 тыс. тенге (в 2021 году: 52,190 тыс. тенге).

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Срок погашения	%	Срок погашения	%
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4% - 16.7%	2023-2032	4%-10.88%	2022-2032
Облигации местных финансовых институтов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	15.64% - 17.42%	2023	11.98%-13.72%	2023
Облигации местных финансовых институтов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	7.84%	2022
Ноты НБРК	-	2023	-	2022

По состоянию на 31 декабря 2022 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, составили 33,811 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 42,606 тыс. тенге).

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	6,157,639	6,056,721
Текущие счета в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	167,934,083	3,303,893
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	348,096	5,419,513
- с кредитным рейтингом от В- до В+	17,698	20
- с кредитным рейтингом А- до А+	57,836	79,931
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	251,967	3,437,801
Договоры обратного «РЕПО» сроком до 90 дней	53,296,351	17,740,116
	228,063,670	36,037,995
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,309)	(380)
	228,061,361	36,037,615

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 (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» о раскрытии максимального размера кредитного риска.

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2022 и 2021 годах Компания заключила договоры «обратного РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже (KASE). Данные соглашения по состоянию на 31 декабря 2022 года являются соглашениями по простым акциям АО «Национальная атомная компания «Казатомпром», АО «БанкЦентрКредит», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казателеком», АО «Кселл», купонным облигациям АО «КазАгроФинанс», АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы», АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО Банк Развития Казахстана, АО «Байтерек», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», АО Казахстанский фонд устойчивости, АО НК «КазМунайГаз» и дисконтным облигациям Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» справедливой стоимостью 6,821,713 тыс. тенге и 45,444,618 тыс. тенге соответственно (31 декабря 2021 года: соглашения по простым акциям АО «БанкЦентрКредит», АО «Народный Банк Казахстана», АО «КазТрансОйл», АО «Казателеком», АО «Кселл» и купонным облигациям АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», АО «КазАгроФинанс», АО «Казахстанская Жилищная Компания» и АО «ФНБ «Самрук-Казына» справедливой стоимостью 6,406,310 тыс. тенге и 11,358,792 тыс. тенге соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет один банк (31 декабря 2021 года: три банка), на долю которых приходится более 10% капитала, совокупный объем остатков у которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 167,934,083 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 12,160,285 тыс. тенге).

Денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге	226,224,820	26,381,342
Доллар США	932,329	1,281,994
Евро	698,628	8,135,146
Российский рубль	147,342	89,680
Прочие валюты	58,242	149,453
Итого	228,061,361	36,037,615

11 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ*Акционерный капитал*

Акционерный капитал включает следующее:

	Цена размещения в		Цена размещения в	
	2022 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 1 января	43,506,327	1,000	43,506,326	43,267,565
Обыкновенные акции, разрешенные к выпуску, выпущенные и оплаченные в течение года	10,843,021	1,000	10,843,021	238,762
Всего	54,349,348		54,349,347	43,506,327

В мае 2022 года в соответствии с решением собрания акционеров АО «Казпочта» Группа утвердила выпуск дополнительных обыкновенных акций в количестве 10,843,021 штук (2021 год: обыкновенных акций в количестве 238,762 штук).

11 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ*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).

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(865,108)	(550,550)
Всего	(865,108)	(550,550)

Дивиденды

В 2022 и 2021 годах Группа не выплачивала дивиденды.

Прибыль на акцию

Обыкновенные акции Группы не обращаются на публичном рынке, однако Группа 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, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Компания не имеет обыкновенных акций с потенциальным разводняющим эффектом.

тыс.тенге	2022 г.	2021 г.
Чистый убыток, относящийся к держателям простых акций	(12,453,666)	(7,172,000)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций по базовой прибыли на акцию	49,517,893	43,506,327
Чистый убыток относящийся к простым акциям по расчетам базовой прибыли на акцию, в тенге	(251.50)	(164.85)

12 СЧЕТА ПЕНСИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ, ПРОЧИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ

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

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета пенсий и государственных пособий	14,276,730	14,566,229
Прочие счета и депозиты клиентов	228,098,857	25,429,825
Депозиты до востребования	402,037	445,496
Срочные депозиты – до одного года	33,781,130	4,369
Срочные депозиты – свыше одного года	11,562	16,300
Текущие счета клиентов	193,904,128	24,963,660
Всего	242,375,587	39,996,054
Минус: срочные депозиты со сроком погашения свыше одного года	(11,562)	(16,300)
Депозитные счета со сроком погашения до одного года	242,364,025	39,979,754

12 СЧЕТА ПЕНСИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ, ПРОЧИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Счета и депозиты клиентов представляют следующие счета:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета клиентов:		
Текущие счета юридических лиц	167,838,528	4,223,730
Пластиковые карточки	15,024,238	10,292,565
Счета пенсий и государственных пособий	14,276,730	14,566,229
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	7,182,213	6,524,986
Текущие счета физических лиц	1,046,131	1,217,161
Текущие счета бюджетных организаций	971,285	878,045
Счета заработной платы	868,210	919,220
Счета брокерского обслуживания	385,657	503,957
Прочес	587,866	403,996
Всего	208,180,858	39,529,889
Депозиты до востребования	402,037	445,496
Срочные депозиты:		
Срочные депозиты – до одного года	33,781,130	4,369
Срочные депозиты – свыше одного года	11,562	16,300
Всего	33,792,692	20,669

В течение 2022 и 2021 годов ставки вознаграждения по срочным депозитам были установлены в диапазоне от 2% до 16% в год. Счета и депозиты клиентов, в основном, были выражены в тенге. Общий остаток по счетам и депозитам, выраженным в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 4,102 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 6,874 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа не имеет остатков по депозитам клиентов, которые служат в качестве обеспечения по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

13 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

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

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочные обязательства		
Облигации, выпущенные без обеспечения	7,000,000	7,000,000
Обязательства по аренде	1,662,431	1,242,358
	8,662,431	8,242,358
Краткосрочные обязательства		
Текущая часть обязательств по аренде	594,419	517,163
Облигации, выпущенные без обеспечения	263,083	263,084
	857,502	780,247

Облигации, выпущенные без обеспечения

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

13 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Сверка движения денежных потоков кредитов и займов от финансовой деятельности**

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Остаток на 1 января	9,022,605	7,765,545
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступление займов	2,000,000	2,500,000
Выплаты по заемным средствам	(2,000,000)	(2,500,000)
Платежи по обязательствам по аренде	(854,210)	(494,856)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(854,210)	(494,856)
Прочие изменения		
Привлечение прочих привлеченных средств	1,231,927	1,674,451
Процентный расход	1,315,445	849,182
Проценты уплаченные	(980,317)	(771,717)
Прочие изменения	(215,517)	-
Остаток на 31 декабря	9,519,933	9,022,605

(б) Неиспользованные кредитные средства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге	2,376,262	2,360,127
СПЗ	717,264	724,237
Евро	135,217	102,956
Доллары США	44,638	6,284
Всего	3,273,381	3,193,604

15 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРУ

Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства по договору включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность перед работниками	2,280,277	1,920,493
Прочие обязательства по договору	1,359,626	1,531,857
Обязательства по договору по подписке	1,034,358	1,339,341
Обязательство по вознаграждениям работникам	881,900	652,162
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	812,427	557,138
Кредиторская задолженность по основным средствам	693,617	824,347
Задолженность по принятым платежам от клиентов	683,137	280,190
Подоходный налог к уплате	55,714	178
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной плате и прочим выплатам	47,036	8,442
Прочие обязательства	617,787	1,257,611
Всего	8,465,879	8,371,759
Долгосрочная	1,314,801	1,223,574
Краткосрочная	7,151,078	7,148,185
	8,465,879	8,371,759

15 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Кредиторская задолженность по основным средствам

По состоянию на 31 декабря 2022 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 655,355 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 758,090 тыс. тенге), которая состоит из долгосрочной части задолженности в размере 538,236 тыс. тенге и краткосрочной части задолженности в размере 117,119 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 655,355 тыс. тенге и 102,735 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 Группа признала долгосрочную кредиторскую задолженность по дисконтированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, рассчитанной по рыночной ставке вознаграждения 14% годовых.

Обязательства по договору по подписке

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

Обязательства по вознаграждениям работникам

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Общая сумма обязательства на 1 января	652,162	652,413
Включено в состав прибыли или убытка за период:		
Стоимость услуг текущего периода	4,625	(4,008)
Стоимость услуг предыдущего периода	47,372	30,651
Процентные расходы (Примечание 21)	66,026	63,649
Включено в состав прочего совокупного дохода:		
Актуарная (прибыль) убыток, возникшие в связи с:		
- демографическими допущениями	(260)	14,301
- финансовыми допущениями	91,551	(19,711)
- корректировками на основе опыта	45,175	(53,285)
	136,466	(58,695)
Прочее:		
Вознаграждения, выплаченные в течение года	(24,751)	(31,848)
Итого обязательства на 31 декабря	881,900	652,162
Краткосрочные	105,335	83,943
Долгосрочные	776,565	568,219

Группа 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 Группы, утвержденном на 2017-2022 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 Группе, и в размере 2-кратной среднемесячной заработной платы при стаже работы в Группе более 20 лет. Также у Группы есть следующие виды выплат, подлежащие актуарной оценке:

15 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обязательства по вознаграждениям работникам, продолжение

- 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 Группы указаны ниже:

	2022 г.	2021 г.
Ставка дисконтирования	10.55%	10.32%
Увеличение заработной платы в будущем	6.20%	5.41%
Рост месячного расчетного показателя (МРП)	7.50%	6.20%
Средний уровень инфляции	20.30%	8.70%

В 2022 и 2021 годах Группа 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 2021 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 2022 года	Обязательство по плану с установленными выплатами	
	Увеличение	Уменьшение
тыс. тенге		
Ставка дисконтирования (изменение на 1%)	(81,998)	97,764
Будущий рост оплаты труда (изменение на 1%)	97,308	(83,434)
Норма текучести кадров (изменение на 1%)	(6,292)	6,837
Средняя продолжительность жизни (изменение на 1 год)	5,640	(6,777)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
тыс. тенге		
Задолженность перед издательствами	3,033,495	3,407,683
Предоплата от юридических лиц	95,703	120,179
Предоплата от физических лиц	1,543	848
	3,130,741	3,528,710

17 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ РЕПО

В течение 2022 года Группа заключала соглашения «прямого РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения относятся к казначейским обязательствам Министерства финансов РК и нотам НБ РК справедливой стоимостью 11,097,048 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (2021 год: 11,302,367 тыс. тенге).

18 ДОХОДЫ**(а) Потоки выручки по видам услуг**

Группа 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.

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Почтовые услуги		
Услуги по доставке почтовых отправлений:		
-В пределах страны	17,778,260	17,261,998
-Международные почтовые отправления	10,546,532	7,274,836
-Международные корреспонденции	3,250,646	2,578,745
Комиссия за доставку периодических изданий	1,233,512	1,418,345
Продажа почтовых товаров	219,259	210,585
Доходы от почтовых услуг	33,028,209	28,744,509
Финансовые услуги		
Ведение счетов клиентов	4,798,163	4,202,872
Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат	3,876,372	5,108,500
Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей	3,626,980	4,551,349
Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов	1,881,653	2,447,160
Перевозка денежных средств	923,320	879,046
Комиссия за перевод денег	904,727	845,841
Брокерская деятельность	546,006	217,216
Доходы от финансовых услуг	16,557,221	18,251,984
Прочая операционная деятельность		
Аренда инвестиционного имущества	595,497	516,709
Прочие операционные доходы	31,927	13,951
Доходы от прочей операционной деятельности	627,424	530,660
Всего	50,212,854	47,527,153

Международные почтовые отправления

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

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

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

Виды дохода	Условия выполнения обязательств к исполнению по договору	2022 г.	2021 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	В течение периода	49,415,662	47,085,401
Комиссия за продажу почтовых товаров, брокерскую деятельность, продажу потребительских товаров и прочих операционный доход	В момент времени	797,192	441,752
Всего		50,212,854	47,527,153

(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 Группа признает доходы от почтовой деятельности в зависимости от степени завершенности доставки почтового отправления.

(ii) Доходы от финансовой и прочей операционной деятельности

Группа 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	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Основные рынки				
Казахстан	19,231,031	18,890,928	17,184,645	18,782,644
Международные	13,797,178	9,853,581	-	-
Всего	33,028,209	28,744,509	17,184,645	18,782,644

Получение доходов от международных почтовых отправлений происходит в процессе оказания услуг операторам почтовой связи зарубежных стран. Доходы Группы 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.

18 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Временные рамки признания доходов, продолжение****(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 2022 года	31 декабря 2021 года
Торговая дебиторская задолженность	6	9,929,738	9,161,091
Обязательства по договору по подписке и услугам доставки почтовых отправлений	15	(1,034,358)	(1,339,341)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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. Группа 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 отправлений: в пределах страны и международные	<p>Услуги по доставке почтовых отправлений, оказываемые отправителю включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – услуги оператора почтовой связи по отправке нерегистрируемых почтовых отправлений клиентов, собранных из почтовых ящиков и (или) принятых на производственных объектах и доставляемых без получения расписки о вручении адресату; – услуги по отправке регистрируемых почтовых отправлений 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 отправлений с учетом их ускоренной (экспресс) обработки, перевозки, доставки и (или) вручения почтовых отправлений и (или) с учетом перевозки и вручения таких почтовых отправлений курьером Группы; – 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 отправлений по каналам специальной связи. <p>Услуги по доставке почтовых отправлений физическим лицам осуществляются на основе предоплаты.</p> <p>Счета за предоставление услуг юридическим лицам по доставке почтовых отправлений 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 отправлений. Отложенная выручка включается в состав обязательств по договору.</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 (IFRS) 15
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>
Комиссия за доставку периодических изданий	<p>Группа предоставляет услуги доставки периодических изданий подписчикам издательств.</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 периодических изданий.</p> <p>Отложенная выручка включается в состав обязательств по договору.</p>
Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей	<p>Услуги по обработке коммунальных и прочих платежей включают следующее:</p> <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. <p>Счета за предоставление услуг по обработке коммунальных и прочих платежей 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 объеме предоставленных услуг.</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 (IFRS) 15
Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат	<p>Услуги по переводу пенсий, заработной платы и прочих выплат включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – услуги по зачислению поступивших сумм пенсий и прочих выплат на текущие и карточные счета их получателей, открытые в Группе; – 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 Группе; – услуги по выплате сумм заработной платы наличными деньгами в почтовых отделениях Группе. <p>Счета за предоставление услуг по переводу пенсий, заработной платы и прочих выплат выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней.</p>	<p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершения для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.</p>
Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов	<p>Услуги по переводу и взысканию кредитов включают следующее:</p> <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). <p>Счета за предоставление услуг по перечислению и взысканию кредитов выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней.</p>	<p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.</p>
Комиссия за денежные переводы	<p>Услуги денежных переводов включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. <p>Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.</p>	<p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.</p>

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

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 Группа выступает в качестве агента по сделке, но не принципала. Руководство рассмотрело следующие факторы для того, чтобы провести различие между агентом и принципалом:

- Группа не получает контроль над услугами прежде, чем передаст эти услуги плательщику (конечному потребителю);
- Группа не подвержена риску обесценения запасов в любой момент времени до или после передачи услуг плательщику (конечному потребителю);
- Несмотря на то, что Группа собирает выручку от конечных потребителей, все кредитные риски несет поставщик услуг;
- Группа не может изменять цены реализации, установленные поставщиком;
- Группа 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	2022 г.	2021 г.
Затраты на персонал	30,626,821	25,303,183
Транспортные услуги	4,371,588	4,267,717
Износ и амортизация	4,091,983	3,745,772
Запасы	3,833,813	3,641,351
Себестоимость услуг по договорам подрядчиков	3,227,342	2,077,957
Расходы на обработку операций по пластиковым картам	3,043,594	2,385,513
Услуги аутсорсинга	2,384,217	3,121,966
Услуги ИТ	1,866,697	2,036,534
Убыток от обесценения	1,783,681	50,256
Услуги связи	1,531,937	1,596,989
Аренда	1,455,438	1,633,198
Расходы на охрану	1,294,097	1,007,844
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	1,139,851	1,205,550
Коммунальные услуги	993,415	975,283
Командировочные расходы	250,053	231,926
Страхование	203,578	114,287
Прочее	264,948	804,520
Государственная субсидия	(2,527,799)	(2,681,296)
Всего	59,835,254	51,518,550

Услуги аутсорсинга

В связи с переходом Группы 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 Группы, 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 Компании от оказания универсальных услуг почтовой связи в сельской местности.

19 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Государственная субсидия, продолжение**

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 2022 году, составил 2,527,799 тыс. тенге (2021 год: 2,681,296 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	2022 г.	2021 г.
Затраты на персонал	3,642,714	3,708,266
Налоги, помимо подоходного налога	1,307,668	1,565,237
Представительские расходы и расходы на благотворительность	333,827	32,503
Амортизация	218,901	232,482
Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи	177,871	71,895
Профессиональные услуги	169,458	420,006
Командировочные расходы	69,672	75,092
Услуги связи	63,710	66,626
Расходы по аренде	55,288	53,376
Ремонт и эксплуатация офиса	53,389	65,726
Банковские услуги	12,772	19,899
Прочее	204,338	152,500
Всего	6,309,608	6,463,608

21 ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ/ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

Финансовые доходы и финансовые расходы включают следующее:

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Финансовые доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
– Процентный доход по договорам «обратного РЕПО»	4,926,805	1,530,825
– Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизационной стоимости	1,523,909	765,440
– Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	838,164	637,848
– Процентный доход по депозитам в банках	264,873	4,414
– Процентный доход по займам работникам	26,926	29,993
– Процентный доход по прочей дебиторской задолженности	9,425	28,515
	7,590,102	2,997,035
Финансовые расходы		
Процентный расход по прямым договорам «обратного РЕПО»	(1,790,144)	(530,445)
Процентные расходы по счетам и депозитам клиентов	(1,766,740)	(98)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(770,000)	(770,000)
Процентный расход по аренде	(544,837)	(77,465)
Амортизация прочей кредиторской задолженности за покупку основного средства	(93,762)	(106,379)
Процентные расходы по обязательству по вознаграждениям работникам (Примечание 15)	(66,026)	(63,649)
Амортизация отсроченного вознаграждения по займам работникам	(16,914)	(16,349)
Процентный расход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(15,174)	-
Процентные расходы по займам финансовых учреждений	(608)	(1,717)
	(5,064,205)	(1,566,102)

22 ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Экономия по корпоративному подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря, включает следующее:

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Отложенный налог на прибыль		
Признание ранее непризнанных налоговых убытков	-	(8,043)
Возникновение и восстановление временных разниц	-	(1,082,401)
Всего экономии по подоходному налогу	-	(1,090,444)
	-	(1,090,444)

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2021 год: 20%).

22 ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**Сверка эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:**

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Убыток до налогообложения	(12,453,666)	(8,262,444)
Экономия по подоходному налогу, рассчитанному по официальной налоговой ставке 20%	(2,490,733)	(1,652,489)
Убытки текущего года, в отношении которых не был признан отложенный налоговый актив	1,935,073	259,598
Прочие невычитаемые расходы	555,660	310,490
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(8,043)
Экономия по подоходному налогу	-	(1,090,444)

В соответствии с пунктом 2 статьи 288 Налогового кодекса Республики Казахстан, Группа имеет право уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам. В результате того, что Группа воспользовалась данным правом, текущие расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, отсутствовали.

(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 2022 года и 2021 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2022 года	Прибыль или убыток	Прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые активы				
Резерв на торговую и прочую дебиторскую задолженность	97,111	35,477	-	132,588
Начисления	386,096	(61,918)	-	324,178
Обязательства по выплатам работникам	107,524	68,856	27,293	203,673
Кредиты и займы	348,981	(271,398)	-	77,583
Перенос налоговых убытков	2,283,528	-	-	2,283,528
	3,223,240	(228,983)	27,293	3,021,550
Отложенные налоговые обязательства				
Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы	(3,662,964)	228,983	-	(3,433,981)
	(3,662,964)	228,983	-	(3,433,981)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(439,724)	-	27,293	(412,431)

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

тыс. тенге	1 января 2021 года	Прибыль или убыток	Прочий совокупный доход	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы				
Резерв на торговую и прочую дебиторскую задолженность	106,982	(9,871)	-	97,111
Начисления	365,823	20,273	-	386,096
Обязательства по выплатам работникам	130,482	(11,219)	(11,739)	107,524
Кредиты и займы	100,493	248,488	-	348,981
Перенос налоговых убытков	782,501	1,501,027	-	2,283,528
	1,486,281	1,748,698	(11,739)	3,223,240
Отложенные налоговые обязательства				
Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы	(3,004,710)	(658,254)	-	(3,662,964)
	(3,004,710)	(658,254)	-	(3,662,964)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1,518,429)	1,090,444	(11,739)	(439,724)

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Остаток на 1 января	(439,724)	(1,518,429)
Расход по подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прибыли или убытка	-	1,090,444
Расход по подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прочего совокупного дохода	27,293	(11,739)
Остаток на 31 декабря	(412,431)	(439,724)

Группа 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.

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Налоговые убытки	2,194,671	259,598
	2,194,671	259,598

Срок зачета налоговых убытков истекает в 2032 году. В отношении данных статей не были признаны отложенные налоговые активы в связи с тем, что получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой Группа могла бы использовать эти налоговые льготы, не является вероятным.

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.

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группы сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы 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 Группы в будущем.

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имелись договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов на сумму 3,029,197 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 1,888,052 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имелись обязательства в размере 271,428 тыс. тенге по приобретению товарно-материальных запасов (материалов и запасных частей) и прочих услуг (на 31 декабря 2021 года: 170,457 тыс. тенге).

Активы под управлением

Группа 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 Группы и, соответственно, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Группа не 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый работник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

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

Структура управления рисками

Структура системы управления рисками в Группе представлена на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Группы: 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 Группы, а также утверждает документы в области управления рисками, установления возможности принятия риска и параметров приемлемого риска.

Правление

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

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

Структура управления рисками, продолжение

Служба по управлению рисками

Служба по управлению рисками отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. 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 Группы 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 Группы. 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 Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Группы дебиторской задолженностью покупателей и инвестиционными ценными бумагами.

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

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Восстановление убытка от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности	116,924	209,400
Убыток от обесценения прочей дебиторской задолженности	(957,993)	(147,891)
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения инвестиционных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	289	(247)
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения денежных средств и их эквивалентов	(1,929)	188
	(842,709)	61,450

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

Торговая дебиторская задолженность

Подверженность Группы 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 Группы, 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).

Группа анализирует внешние рейтинги (если таковые имеются), финансовую отчетность, информацию кредитного агентства, отраслевую информацию. Согласно своей политике, Группа 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 Группы. Присваиваемые рейтинги оцениваются и обновляются регулярно.

Группа 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.

Группа не требует обеспечения в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности. Группа 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	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Китайская Народная Республика	2,218,968	1,414,211
В пределах страны	1,735,795	2,500,582
Федеративная Республика Германия	512,958	697,962
Российская Федерация	422,932	567,726
Другие страны	5,039,085	3,980,610
	9,929,738	9,161,091

Торговая дебиторская задолженность по видам услуг представлена ниже:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Услуги по доставке почтовых отправлений	9,344,670	7,791,201
Денежные переводы	367,555	360,693
Перевозка денежных средств	97,336	81,964
Переводы пенсий, заработной платы и прочих выплат	74,822	313,615
Обработка коммунальных и прочих платежей	21,680	41,288
Ведение счетов клиентов	13,094	43,288
Продажа потребительских товаров	7,540	26,855
Доставка периодических изданий	2,608	4,658
Услуги по переводу и взысканию займов	433	334,319
Продажа основных средств	-	163,210
	9,929,738	9,161,091

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

Торговая дебиторская задолженность, продолжение

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

тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	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+»	1,196,168	-	1,847,121	-
– с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	247,778	-	245,010	-
– с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5,401,448	-	3,445,289	-
– с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	237,309	-	438,901	-
– с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	30,914	-	31,145	-
– с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	261,321	-	151,027	-
– с кредитным рейтингом от «C-» до «C+»	1,417	-	1,723	-
– с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	16,885	-	1,527	-
– не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	675,538	-	156,452	-
Просроченные				
Просрочена 1–30 дней	1,972,205	-	2,754,662	-
Просрочена 31–90 дней	21,976	-	40,341	-
Просрочена 91–120 дней	-	5,366	-	53,028
Просрочена на срок более 120 дней	-	51,573	-	309,330
Оценочный резерв под убытки	(33,856)	(156,304)	(26,960)	(287,505)
Итого необесцененной торговой дебиторской задолженности	10,029,103	(99,365)	9,086,238	74,853

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков для стран по состоянию на 31 декабря 2022 года

Группа 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.

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

Торговая дебиторская задолженность, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков для стран по состоянию на 31 декабря 2022 года, продолжение

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 2022 года:

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под обесценение	Кредитно- обесцененные
<i>Низкий риск</i>	1,196,168	-	Нет
<i>Нормальный риск</i>	5,649,226	-	Нет
<i>Субстандартные</i>	529,544	-	Нет
<i>Сомнительные</i>	675,538	(108,569)	Да
<i>Убыток</i>	18,302	(18,302)	Да
	8,068,778	(126,871)	
Текущие (не просроченные)	4,999,825	-	
Просроченные	3,068,953	(126,871)	
	8,068,778	(126,871)	

Группа 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.

Группа 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 2022 года:

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

Торговая дебиторская задолженность, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков для стран по состоянию на 31 декабря 2022 года, продолжение

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Средне- взвешенный уровень убытков	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под обесценение	Кредитно- обесцененные
Краткосрочная (непросроченная задолженность)	0.9%	1,752,587	(15,423)	Нет
Просроченная на 1-30 дней	2.2%	219,617	(4,738)	Нет
Просроченная на 31-60 дней	2.6%	12,187	(317)	Нет
Просроченная на 61-90 дней	6.3%	9,789	(621)	Нет
Просроченная на 91-120 дней	36.8%	5,367	(1,974)	Да
Просроченная свыше 120 дней	78.0%	51,573	(40,216)	Да
		2,051,120	(63,289)	

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	2022 г.		2021 г.	
	Обесценение для стран	Обесценение на групповой основе	Обесценение для стран	Обесценение на групповой основе
Остаток на 1 января	15,817	298,648	22,331	509,598
Нетто-величина переоценки резерва под убытки	111,054	(227,978)	(6,514)	(202,886)
Списание в течение года	-	(7,381)	-	(8,064)
Остаток на 31 декабря	126,871	63,289	15,817	298,648

тыс. тенге	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Торговая дебиторская задолженность				
Остаток на 1 января	(15,817)	(201,215)	(97,433)	(314,465)
Переход на Стадию 2	-	-	-	-
Чистая переоценка оценочного резерва под убытки	(111,054)	186,552	41,426	116,924
Списание в течение года	-	-	7,381	7,381
Остаток на 31 декабря	(126,871)	(14,663)	(48,626)	(190,160)

тыс. тенге	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Торговая дебиторская задолженность				
Остаток на 1 января	(22,331)	(68,556)	(441,042)	(531,929)
Переход на Стадию 2	-	(93,960)	93,960	-
Чистая переоценка оценочного резерва под убытки	6,514	(46,763)	249,649	209,400
Списание в течение года	-	8,064	-	8,064
Остаток на 31 декабря	(15,817)	(201,215)	(97,433)	(314,465)

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

Долговые ценные бумаги

Группа 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, Группа 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 POCI-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:

- 1) Коэффициент LGD равен 40% в случае государственных ценных бумаг;
- 2) 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	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казахстан	27,908,464	18,138,778
Всего	27,908,464	18,138,778

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	31 декабря 2022 года		
	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	-	7,000,827	18,979,323
от B- до B+	-	1,928,314	-
Балансовая стоимость	-	8,929,141	18,979,323

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

Долговые ценные бумаги, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
		12-месячные ОКУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	
			12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Кредитный рейтинг				
от BVB- до AAA	-	8,174,543	7,312,472	
от B- до B+	815,089	1,836,674	-	
Балансовая стоимость	815,089	10,011,217	7,312,472	

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
	12-месячные ОКУ	12-месячные ОКУ
Остаток на 1 января	(42,606)	(41,060)
Чистая переоценка оценочного резерва под убытки	8,795	(1,546)
Остаток на 31 декабря	(33,811)	(42,606)

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имелись денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 228,061,361 тыс. тенге (в 2021 году: 36,037,615 тыс. тенге). Денежные средства и их эквиваленты размещаются в банках и финансовых институтах, имеющих рейтинг от А+ до BVB- по данным рейтингового агентства S&P.

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

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Валовая балансовая стоимость	12-месячные ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	12-месячные ОКУ	Балансовая стоимость
Кредитный рейтинг						
Денежные средства в кассе	6,157,639	-	6,157,639	6,056,721	-	6,056,721
Текущие счета:						
- с кредитным рейтингом от «BVB-» до «BVB+»	167,934,083	-	167,934,083	3,303,893	-	3,303,893
- с кредитным рейтингом от «BВ-» до «BВ+»	348,096	-	348,096	5,419,513	-	5,419,513
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	17,698	-	17,698	20	-	20
- с кредитным рейтингом «A-» до «A+»	57,836	-	57,836	79,931	-	79,931
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	251,967	(2,309)	249,658	3,437,801	(380)	3,437,421
Сделки обратного «РЕПО», с рейтингом «BVB-»	53,296,351	-	53,296,351	17,740,116	-	17,740,116
	228,063,670	(2,309)	228,061,361	36,037,995	(380)	36,037,615

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 консолидированной финансовой отчетности и раскрытых финансовых обязательствах, при наличии таковых, на конец года.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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 Группы планирует дальнейшее увеличение объема и стоимости предоставляемых услуг.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

тыс. тенге

Финансовые обязательства на 31 декабря 2022 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Торговая кредиторская задолженность	3,273,381	-	-	-	-	3,273,381
Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору	870,530	49,124	147,373	589,493	81,875	1,738,395
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	-	2,191,519	939,222	-	-	3,130,741
Задолженность по полученным денежным переводам	801,761	-	-	-	-	801,761
Счета и депозиты клиентов, в том числе						
Счета пенсий и государственных пособий	14,276,730	-	-	-	-	14,276,730
Прочие счета и депозиты клиентов	194,306,165	-	33,781,130	11,562	-	228,098,857
Кредиты и займы	-	199,110	1,367,327	9,626,337	-	11,192,774
Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО	-	11,428,789	-	-	-	11,428,789
Всего недисконтированных финансовых обязательств	213,528,567	13,868,542	36,235,052	10,227,392	81,875	273,941,428

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения, продолжение

тыс. тенге						
Финансовые обязательства на 31 декабря 2021 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Торговая кредиторская задолженность	3,193,604	-	-	-	-	3,193,604
Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору	404,192	49,124	147,373	785,991	81,875	1,468,555
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	-	2,470,097	1,058,613	-	-	3,528,710
Задолженность по полученным денежным переводам	797,177	-	-	-	-	797,177
Счета и депозиты клиентов, в том числе						
Счета пенсий и государственных пособий	14,566,229	-	-	-	-	14,566,229
Прочие счета и депозиты клиентов	25,409,156	-	4,369	16,300	-	25,429,825
Кредиты и займы	-	252,839	1,238,861	9,937,186	-	11,428,886
Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО	-	11,467,333	-	-	-	11,467,333
Всего недисконтированных финансовых обязательств	44,370,358	14,239,393	2,449,216	10,739,477	81,875	71,880,319

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 Группы 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. Группа 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

Анализ чувствительности справедливой стоимости

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 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,395,765)	(50,103)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,395,765	50,103

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 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	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	150,246	69,201	6,475	77,269
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(150,246)	(69,201)	(6,475)	(77,269)

Подверженность процентному риску

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

тыс. тенге	Балансовая стоимость	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Инструменты с фиксированной ставкой процента		
Финансовые активы	81,146,764	35,029,242
Финансовые обязательства	(55,393,509)	(21,265,437)
	25,753,255	13,763,805
Инструменты с переменной ставкой процента		
Финансовые активы	1,928,314	2,651,763
	1,928,314	2,651,763

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

Рыночный риск, продолжение

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.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2022 и 2021 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 консолидированном 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 консолидированный отчет о прибыли или убытке 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	Влияние на прибыль или убыток 2022 г.	Увеличение/ уменьшение курса обмена	Влияние на прибыль или убыток 2021 г.
	2022 г.	тыс. тенге	2021 г.	тыс. тенге
Доллары США	21.00%	560,805	13.00%	360,063
Евро	17.99%	81,086	13.00%	835,348
Российские рубли	22.05%	68,105	13.00%	31,203
СПЗ	20.29%	1,158,415	15.00%	661,056
Доллары США	(21.00%)	(560,805)	(10.0%)	(276,972)
Евро	(17.99%)	(81,086)	(10.0%)	(642,575)
Российские рубли	(22.05%)	(68,105)	(13.0%)	(31,203)
СПЗ	(20.29%)	(1,158,415)	(15.0%)	(661,056)

Подверженность валютному риску

Подверженность Группы валютному риску была следующей:

тыс. тенге	Выражены			Выражены		
	Выражены в СПЗ	Выражены в долларах США	Выражены в евро	Выражены в СПЗ	Выражены в долларах США	Выражены в евро
	2022 г.	2022 г.	2022 г.	2021 г.	2021 г.	2021 г.
Торговая дебиторская задолженность	7,853,877	254,342	-	6,233,040	126,213	-
Не обремененные инвестиционные ценные бумаги	-	449,881	-	-	460,706	-
Денежные средств и их эквиваленты	-	932,329	698,628	-	1,281,994	8,135,146
Депозит, ограниченный в использовании	-	1,746,213	-	-	1,599,517	-
Торговая кредиторская задолженность	(717,264)	(44,638)	(135,217)	(724,237)	(6,284)	(102,956)
Нетто-подверженность валютному риску в отчете о финансовом положении	7,136,613	3,338,127	563,411	5,508,803	3,462,146	8,032,190

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). Группа 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 Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении Группы; 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 консолидированном 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 Группы 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 консолидированном 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 Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа 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 представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	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	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Финансовые активы						
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до 90 дней	53,296,351	-	53,296,351	(53,296,351)	-	-
Итого финансовых активов	53,296,351	-	53,296,351	(53,296,351)	-	-
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(11,425,529)	-	(11,425,529)	11,425,529	-	-
Итого финансовых обязательств	(11,425,529)	-	(11,425,529)	11,425,529	-	-

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

В таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/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	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Финансовые активы						
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до 90 дней	17,740,116	-	17,740,116	(17,740,116)	-	-
Итого финансовых активов	17,740,116	-	17,740,116	(17,740,116)	-	-
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(11,464,073)	-	(11,464,073)	11,464,073	-	-
Итого финансовых обязательств	(11,464,073)	-	(11,464,073)	11,464,073	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном 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 2022 и 2021 годов справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг относится к Уровню 2.

Изменения в категориях справедливой стоимости финансовых инструментов

В течение 2022 и 2021 годов Группа не производила переводы финансовых инструментов между уровнями.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Группы, которые не учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 консолидированной 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности.

26 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

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

Группа 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 2022 и 2021 годов коэффициент достаточности собственного капитала Группы составил:

тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Собственный капитал, рассчитанный согласно правилам НБРК	24,386,929	25,687,236
Всего активов	311,019,480	110,464,923
Коэффициент достаточности собственного капитала, %	8%	23%

По состоянию на 31 декабря 2022 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы не соответствовал требованию, указанному выше. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение Группой, одних и тех же пруденциальных нормативов к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию – НБ РК, влечет штраф на Группу в размере трехсот месячных расчетных показателей. В результате анализа несоответствия установленным пруденциальным нормативом, Руководство Группы пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

27 АРЕНДА

(а) Аренда в качестве арендатора

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

Группа 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. Группа 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 Группа является арендатором, представлена ниже.

(i) Актив в форме права пользования

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

тыс. тенге	Здания	Транспорт	Машины и оборудование	Всего
2022 год				
Баланс на 1 января	75,839	1,506,719	172,302	1,754,860
Поступление активов в форме права пользования	-	1,255,549	-	1,255,549
Амортизационные отчисления за год	(37,919)	(208,727)	(169,740)	(416,386)
Баланс на 31 декабря	37,920	2,553,541	2,562	2,594,023

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

В 2021 году Группа заключила два договора финансового лизинга с АО «Фонд развития промышленности» на аренду 228 ед. автомобилей на сумму 3,485,436 тыс. тенге под 7% годовых. Срок лизинга 5 лет. Согласно условиям договора, предусмотрен льготный период, который составляет 6 месяцев с даты заключения договора по погашению основного долга. Вознаграждение оплачивается согласно графика платежей, на которое льготный период не предусмотрен. Поставка транспортных средств осуществляется в течение шести месяцев с даты заключения договора. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа приняла по акту приема-передачи в количестве 228 ед. автомобилей балансовой стоимостью в размере 2,553,541 тыс. тенге.

(ii) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

тыс. тенге	<u>2022 г.</u>
2022 – Аренда по МСФО (IFRS) 16	
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	1,758,429
Расходы, связанные с арендой малоценных активов, за исключением краткосрочной аренды малоценных активов	737,121
Проценты по обязательствам по аренде (Примечание 21)	544,837

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

тыс. тенге	<u>2022 г.</u>
Общий отток денежных средств за аренду	<u>(1,063,919)</u>

(б) Аренда в качестве арендодателя

Группа сдает в аренду свою инвестиционную недвижимость, состоящую из собственных коммерческих объектов (см. Примечание 5). Группа 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 Группой в течение 2022 года, составил 595,497 тыс. тенге (2021: 516,709 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, контролирующей стороной Группы является Самрук-Казына. Конечной контролирующей стороной является Правительство Казахстана.

Операции с ключевым руководящим персоналом

Ключевой руководящий персонал включает 6 человек по состоянию на 31 декабря 2022 года (в 2021 году: 7 человек). Общее краткосрочное и долгосрочное вознаграждение ключевому руководящему персоналу (заработная плата и бонусы) составило 141,638 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в 2021 году: 208,264 тыс. тенге).

тыс. тенге	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Правление	117,330	183,984
Совет директоров	24,308	24,280
	<u>141,638</u>	<u>208,264</u>

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 1 января	320,220	378,003
Возникшая в течение года	1,833,930	1,454,058
Оплаченная в течение года	(1,923,570)	(1,511,841)
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря	230,580	320,220
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 1 января	1,193,846	1,853,929
Начисленная в течение года	4,248,978	4,137,564
Оплаченная в течение года	(4,053,087)	(4,797,647)
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 31 декабря	1,389,737	1,193,846
Договоры обратного «РЕПО» сроком до 90 дней	53,296,351	17,740,116
Текущие счета клиентов	163,365,818	23
Вклады клиентов	32,583,587	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,263,083	7,263,083

28 августа 2019 года Группой 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 Группы. Весь выпуск облигаций был приобретен Самрук-Казына.

В 1 квартале 2021 года Группой было приобретено лицензионное программное обеспечение на продукты «Oracle» на сумму 3,997,351 тыс.тенге без учета НДС у ТОО «Самрук-Казына Контракт».

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Покупка услуг	4,023,891	4,264,024
Приобретение нематериальных активов	-	3,997,351
Продажа связанным сторонам - почтовые услуги	1,679,853	1,241,824
Покупка товаров	1,339	545
Амортизация отсроченного платежа по прочей кредиторской задолженности за приобретение основных средств	93,762	106,379

Непогашенные остатки по счетам с прочими государственными компаниями:

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с прочими государственными компаниями составили:

	31 декабря 2022 года тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	31 декабря 2021 года тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Денежные средства и их эквиваленты	167,934,083		3,303,893	
Инвестиционные ценные бумаги	25,980,150	7,26%	15,487,015	7,22%
Торговая дебиторская задолженность	210,675		239,872	
Прочая дебиторская задолженность и прочие активы	225,314		362,149	
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	11,425,529	16,25%	11,464,073	11,10%
Прочие обязательства	1,943		1,062	

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ*Сделки с прочими государственными компаниями*

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам	2,346,898	1,403,288
Процентный доход по договорам «обратного РЕПО»	4,926,805	1,530,825
Процентный расход по прямым договорам «РЕПО»	(1,790,144)	(530,445)
Приобретения у связанных сторон	2,331	1,187

Сделки с Правительством

Правительство Казахстана является конечной контролирующей стороной Группы. Кроме того, в ходе повседневной деятельности Группа ведет операции с рядом предприятий, которые находятся под контролем или совместным контролем Самрук-Казына. Группа 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 2022 года и 2021 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 2022 году Группа оказала почтовые и прочие услуги акционеру на сумму 377,446 тыс. тенге, и сальдо дебиторской задолженности составило 38,080 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (в 2021 году: 134,276 тыс. тенге и 25,500 тыс. тенге соответственно). Данные суммы включены в остатки и сделки с «предприятиями, находящимися под общим контролем» выше.

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 февраля 2023 года, в соответствии с решением единственного акционера АО «Казпочта», Группа утвердила выпуск дополнительных 5,649,962 обыкновенных акций.

В январе-марте 2023 года были приобретены купонные облигации Министерства финансов РК в количестве 5,445,903 штук номинальной стоимостью 3,042,990 тыс. тенге, которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На дату выпуска представленной консолидированной финансовой отчетности Группы было произведено существенное снятие денежных средств с текущего счета юридического лица в сумме 147,949,360 тыс. тенге.