

АО «Казпочта»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1-2
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7-60



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Казпочта»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Казпочта» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на тот факт, что представленные сравнительные показатели, за исключением корректировок, описанных в Примечании 3(у) к данной консолидированной финансовой отчетности, основаны на консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, аудит которой был проведен другим аудитором, который в своем отчете от 14 марта 2014 года выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности. В ходе аудита консолидированной финансовой отчетности за 2014 год мы провели аудит корректировок, описанных в Примечании 3(у) к данной консолидированной финансовой отчетности, которые были применены в целях пересчета консолидированной финансовой отчетности за 2013 год. По нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзора или выполнению прочих процедур в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год, за исключением процедур в отношении указанных корректировок и, соответственно, мы не выражаем мнения или любой иной формы уверенности в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год в целом. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.



Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Нигаи А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

10 марта 2015 года

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	Пересчитано 2013 г. тыс. тенге	Пересчитано 2012 г. тыс. тенге
Активы				
Долгосрочные активы				
Основные средства	4	19,852,501	18,692,387	17,473,666
Инвестиционная собственность	5	1,223,017	1,431,356	1,438,421
Нематериальные активы	6	679,209	544,439	631,490
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	10,172,347	10,735,358	6,926,193
Займы работникам, долгосрочная часть	7	721,210	689,059	166,320
Прочие долгосрочные активы и расходы будущих периодов		579,264	534,269	285,490
		33,227,548	32,626,868	26,921,580
Краткосрочные активы				
Запасы	8	746,572	715,166	823,935
Торговая и прочая дебиторская задолженность, и прочие краткосрочные активы	9	3,660,323	3,185,591	2,181,588
Займы работникам, краткосрочная часть	7	49,520	51,027	38,555
Предоплата по подоходному налогу		137,317	182,892	159,897
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1,421,321	483,987	1,206,548
Депозиты в банках	11	1,000,000	500,000	4,016,178
Денежные средства и их эквиваленты	12	10,955,443	11,459,872	10,776,699
Итого краткосрочные активы		17,970,496	16,578,535	19,203,400
Итого активов		51,198,044	49,205,403	46,124,980
Капитал и обязательства				
Капитал				
Акционерный капитал	13	14,067,051	12,251,855	10,167,784
Резервный капитал	13	480,587	480,587	480,587
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13	(886,835)	(493,880)	(609,335)
Накопленный убыток		(477,766)	(730,083)	(766,784)
Капитал, причитающийся акционерам Материнской компании		13,183,037	11,508,479	9,272,252
Неконтролирующие акционеры		(778)	(1,683)	7,307
Итого капитала		13,182,259	11,506,796	9,279,559
Долгосрочные обязательства				
Счета и депозиты клиентов	14	57,591	103,734	148,263
Займы финансовых учреждений	15	2,768,529	2,728,735	2,266,203
Обязательство по вознаграждениям работникам	16	501,516	426,239	168,707
Обязательство по отложенному налогу	24	869,549	694,316	760,470
		4,197,185	3,953,024	3,343,643

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	Пересчитано 2013 г. тыс. тенге	Пересчитано 2012 г. тыс. тенге
Краткосрочные обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность, и прочие текущие обязательства	17	4,321,416	4,187,025	3,415,887
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	18	4,898,009	5,277,573	5,208,386
Задолженность по полученным денежным переводам		1,037,610	846,944	718,296
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной плате и прочим выплатам		127,965	207,183	308,638
Доходы будущих периодов	18	1,573,538	1,651,384	1,194,664
Счета и депозиты клиентов	14	20,703,262	20,762,072	20,329,997
Займы финансовых учреждений	15	1,106,860	760,322	635,060
Обязательство по вознаграждениям работникам	16	49,940	53,080	9,778
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО		-	-	1,681,072
Итого обязательств		33,818,600	33,745,583	33,501,778
Итого капитала и обязательств		38,015,785	37,698,607	36,845,421
		51,198,044	49,205,403	46,124,980

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

Мусин Б.Б.

Председатель Правления

Кабдыкалыкова М.А.

Главный бухгалтер



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Доходы	19	30,365,539	27,820,372
Себестоимость реализации	20	(26,760,180)	(23,864,673)
Валовая прибыль		3,605,359	3,955,699
Общие и административные расходы	21	(5,169,880)	(4,699,373)
Финансовые доходы	22	1,663,423	1,103,814
Финансовые расходы	22	(381,103)	(331,816)
Начисление резерва по торговой и прочей дебиторской задолженности, и прочим краткосрочным активам	9	(107,415)	(163,353)
Расходы по реализации		(50,110)	(78,984)
Операционный убыток		(439,726)	(214,013)
Чистая положительная (отрицательная) курсовая разница		329,793	(46,988)
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		102,314	23,183
Прочие неоперационные доходы	23	300,745	349,958
Прибыль до налогообложения		293,126	112,140
(Расход)/экономия по подоходному налогу	24	(148,067)	52,408
Чистая прибыль за год		145,059	164,548
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Материнской компании		146,006	176,060
Неконтролирующим акционерам		(947)	(11,512)
		145,059	164,548
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Нереализованный (убыток) прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(390,787)	138,638
Реализованная прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, реклассифицированная в состав прибыли или убытка		(2,168)	(23,183)
		(392,955)	115,455
Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов	16,24	108,664	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		(284,291)	115,455
Итого совокупного дохода за год, за вычетом налога		(139,232)	280,003
Причитающийся:			
Акционерам Материнской компании		(138,285)	291,515
Неконтролирующим акционерам		(947)	(11,512)
		(139,232)	280,003
Базовая и разводненная прибыль на акцию:			
Прибыль за год, причитающаяся владельцам обыкновенных акций Материнской компании, в тенге	13	11.34	15.17

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

Мусин Б.Б.

Председатель Правления

Кабдыкалыкова М.А.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Капитал, причитающийся собственникам Материнской компании

При- мечание	Акционер- ный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			Накопленный убыток	Итого	Неконтро- лирующие акционеры	Итого
1 января 2013 года	10,167,784	480,587	(609,335)	-	176,060	(766,784)	9,272,252	7,307	9,279,559
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	176,060	176,060	(11,512)	164,548
Нето-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	115,455	-	-	-	115,455	-	115,455
Итого совокупного дохода	-	-	115,455	-	-	176,060	291,515	(11,512)	280,003
Выпуск акций	2,084,071	-	-	-	-	-	2,084,071	-	2,084,071
Дивиденды	-	-	-	-	-	(141,538)	(141,538)	-	(141,538)
Курсовая разница	-	-	-	-	-	2,179	2,179	2,522	4,701
31 декабря 2013 года	12,251,855	480,587	(493,880)	-	(730,083)	11,508,479	(1,683)	11,506,796	
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	146,006	146,006	146,006	(947)	145,059
Нето-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(392,955)	-	-	-	(392,955)	-	(392,955)
Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов	-	-	-	-	108,664	108,664	108,664	-	108,664
Итого совокупного дохода	-	-	(392,955)	-	254,670	(138,285)	(947)	(139,232)	
Выпуск акций	1,815,196	-	-	-	-	-	1,815,196	-	1,815,196
Курсовая разница	-	-	-	-	(2,353)	(2,353)	(2,353)	1,852	(501)
31 декабря 2014 года	14,067,051	480,587	(886,835)	-	(477,766)	13,183,037	(778)	13,182,259	

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

Мусин Б.Б.

Председатель Правления

Кабдыкалыкова М.А.

Главный бухгалтер



Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		293,126	112,140
Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками			
Износ и обесценение основных средств и инвестиционной недвижимости	4,5	1,802,817	1,938,747
Амортизация и обесценение нематериальных активов	6	126,735	347,675
Чистая прибыль от выбытия основных средств	23	(10,994)	(252,652)
Финансовые доходы	22	(1,663,423)	(1,103,814)
Финансовые расходы	22	381,103	331,816
Начисление обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности	9	107,415	163,353
Начисление резерва под устаревшие запасы	21	7,641	-
Доход от восстановления резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(100,252)	-
Обесценение дебиторской задолженности по налогу, уплачиваемому у источника дохода		-	6,059
Обязательства по вознаграждениям работникам	16	228,200	342,492
Нереализованная (положительная) отрицательная курсовая разница		(194,266)	108,668
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		978,102	1,994,484
Изменения запасов		(39,047)	108,769
Изменения торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих краткосрочных активов		(693,132)	(1,107,356)
Изменения в займах работникам		5,591	(776,792)
Изменения торговой и прочей кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств		224,418	547,601
Изменения кредиторской задолженности перед издательствами за полученную подписку		(379,564)	69,187
Изменения кредиторской задолженности по полученным денежным переводам		128,364	128,648
Изменения кредиторской задолженности по переводам пенсий, заработной плате и прочим выплатам		(79,218)	(101,455)
Изменения дохода будущих периодов по подписке		(52,087)	434,366
Изменения дохода будущих периодов за доставленную почту		(25,759)	22,354
Изменения счетов и депозитов клиентов		(117,949)	382,393
Изменения в обязательствах по вознаграждениям работникам		(59,154)	(52,865)
Изменения депозитов в банках		(500,000)	3,500,000
Потоки денежных средств от операционной деятельности		(609,435)	5,149,334
Подходный налог уплаченный		(46,012)	(71,467)
Вознаграждение уплаченное		(319,618)	(297,538)
Вознаграждение полученное		1,630,600	924,353
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности		655,535	5,704,682
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2,720,571)	(2,987,628)
Приобретение нематериальных активов		(261,505)	(240,260)
Поступления от продажи основных средств		-	334,372
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(980,094)	(2,837,732)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		499,319	-
Чистые потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности		(3,462,851)	(5,731,248)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



6

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Казпочта» (далее «Компания») было образовано в соответствии с законодательством Республики Казахстан в форме акционерного общества. Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 010000, г. Астана, ул. Ауэзова, 13.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов 100% акций Компании принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее «Самрук-Казына» или «Акционер»).

Основная деятельность Компании включает прием, транспортировку и доставку обычной и экспресс почты и посылок, и предоставление всех видов банковских операций. 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.

Компания имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») №14 от 24 февраля 2006 года на проведение банковских операций в национальной и иностранной валютах: прием вкладов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Кроме этого, Компания также имеет лицензию АФН №0401200704 от 3 февраля 2004 года на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, а также лицензию АФН №001 от 12 мая 2006 года на занятие трансфер-агентской деятельностью.

Деятельность Компании относится к сфере естественной монополии по общедоступным услугам почтовой связи и, соответственно, Компания является объектом регулирования Министерства транспорта и коммуникаций Республики Казахстан, которое утверждает методологию расчета тарифов, а также тарифы на указанные виды услуг.

По состоянию на 31 декабря Компания имела следующие дочерние организации:

Наименование	Место регистрации	Основная деятельность	Доля владения	
			2014 г.	2013 г.
ТОО «Electronpost.kz»	Республика Казахстан	Полиграфическая и издательская деятельность	100%	100%
ТОО «Kazpost GmbH»	Федеративная Республика Германия	Почтово-логистическая деятельность	50%	50%

Компания и ее дочерние организации совместно именуется Группа.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена к выпуску Руководством Группы 10 марта 2015 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой Компании и большей части ее дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенностей в оценках и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части резервов под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих краткосрочных активов - Примечание 9;
- в части обесценения финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи – Примечание 10;
- в части полезного срока службы основных средств – Примечание 3(з);
- в части обязательства по вознаграждениям работникам – Примечание 16;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

- *Инвестиционные предприятия* (Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (см. (i));
- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* (Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (см. (ii)).
- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (см. (iii))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) *Инвестиционные предприятия*

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

(iii) *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов*

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются методом приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Группа оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- справедливая стоимость уже имеющейся доли в капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Любое условное возмещение признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется как часть капитала, то его величина впоследствии не переоценивается, а его выплата отражается в составе капитала. В противном случае изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Неконтролирующие доли

Неконтролирующая доля оценивается как пропорциональная часть идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения.

Изменения доли Группы в дочернем предприятии, не приводящее к потере контроля, учитываются как сделки с капиталом.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) *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 остаток («дефицита») на этом счете.

(iv) *Приобретения бизнеса у предприятий под общим контролем*

Сделки по объединению бизнеса, возникающие в результате передачи долей в предприятиях, находящихся под контролем акционера, контролирующего Группу, учитываются, как если бы соответствующая сделка приобретения имела место в начале самого раннего из представленных в отчетности сравнительных периодов, или на дату установления общего контроля, если последняя наступила позже; для этих целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства признаются по их прежней балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности контролирующего акционера Группы. Компоненты капитала приобретенных предприятий складываются с соответствующими компонентами капитала Группы за исключением уставного капитала приобретенных предприятий, который признается как часть добавочного капитала. Любые суммы денежных средств, уплаченных в сделке по приобретению, отражаются непосредственно в составе капитала.

(v) *Потеря контроля*

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

(vi) *Участие в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия*

Участие Группы в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия, включает участие в ассоциированных и совместных предприятиях.

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Группа оказывает значительное влияние. При этом Группа не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Группе принадлежит от 20 до 50 процентов прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается. Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Группы есть совместный контроль, при котором Группа обладает правами на чистые активы данных объектов. Группа не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам.

Доли в ассоциированных и совместных предприятиях учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по себестоимости. Себестоимость инвестиции включает также затраты по сделке.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Принципы консолидации, продолжение

(vi) *Участие в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия, продолжение*

В консолидированной финансовой отчетности Группа отражает свою долю в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия. Данная доля рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы, начиная с момента возникновения значительного влияния или осуществления совместного контроля и до даты прекращения этого значительного влияния или совместного контроля.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

(vii) *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, исключается 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

Доходы признаются в том случае, если получение экономических выгод Группой оценивается как вероятное, и если доходы могут быть надежно оценены, вне зависимости от времени осуществления платежа. Доходы оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин. Группа анализирует заключаемые ею договоры, предусматривающие получение доходов, в соответствии с определенными критериями с целью определения того, выступает ли она в качестве принципала или агента. Группа пришла к выводу, что она выступает в качестве принципала по всем таким договорам, за исключением указанных ниже. Доходы от предоставления услуг признаются, исходя из стадии завершенности работ. Если финансовый результат от договора не может быть надежно оценен, доходы признаются только в пределах суммы понесенных расходов, которые могут быть возмещены.

(i) *Услуги по доставке почтовых отправлений*

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.

(ii) *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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Признание доходов и расходов, продолжение

(iii) 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.

(iv) Продажа товаров

Выручка признается в тот момент, когда существует убедительное доказательство (обычно имеющее форму исполненного договора продажи) того, что значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, получение соответствующего возмещения вероятно, понесенные затраты и потенциальные возвраты товаров можно надежно оценить, участие в управлении проданными товарами прекращено и величину выручки можно надежно оценить. Выручка оценивается по справедливой стоимости переданного или ожидаемого к получению возмещения за вычетом сумм возвратов, торговых скидок и скидок за объем.

(v) 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;
- дивидендный доход;
- нетто-величина прибыли или убытка от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
- нетто-величина прибыли или убытка от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте;
- убыток от изменения справедливой стоимости условного возмещения, классифицированного как финансовое обязательство;
- реклассификация нетто-величины прибыли, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода.

Процентный доход и расход признаются методом эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка на дату, когда у Группы появляется право на получение выплаты.

(г) Доходы будущих периодов по подписке

Доходы будущих периодов по подписке являются суммой денежных средств, которую Группа собрала к концу года за услуги по доставке периодических изданий, которые будут оказаны в следующем году.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) 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 на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного 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, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
СДР	264.17	237.36
Доллар США	182.35	153.61
Евро	221.97	211.17
Английские фунты стерлингов	283.34	253.29
Российские рубли	3.17	4.69

(ii) Иностранные подразделения

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

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 Группы, то часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Иностранная валюта, продолжение

(ii) Иностранные 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.

(е) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи. Себестоимость запасов определяется на основе метода ФИФО («первое поступление - первый отпуск») и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Применительно к запасам собственного производства и незавершенного производства, в себестоимость также включается соответствующая доля производственных накладных расходов, рассчитываемая исходя из нормальной загрузки производственных мощностей предприятия.

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.

(ж) Активы, предназначенные для продажи или распределения

Долгосрочные активы или выбывающие группы, состоящие из активов и обязательств, балансовую стоимость которых предполагается возместить в основном в результате продажи или распределения в пользу собственников, а не продолжающегося использования, классифицируются в категорию активов, предназначенных для продажи или распределения в пользу собственников.

Эти активы или выбывающие группы оцениваются, как правило, по наименьшей из двух величин – балансовой стоимости актива (группы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Любой убыток от обесценения выбывающей группы относится сначала на уменьшение гудвила, а затем пропорционально на остальные ее активы и обязательства, за исключением запасов, финансовых активов, отложенных налоговых активов или активов в рамках планов выплат вознаграждений работникам, инвестиционного имущества, которые продолжают оцениваться согласно соответствующих положений учетной политики Группы. Убытки от обесценения, возникающие при первоначальной классификации активов и выбывающих групп как предназначенных для продажи или распределения в пользу собственников, а также прибыли или убытки, возникающие при их последующей оценке, признаются в составе прибыли или убытка за период. Величина, в которой признаются эти прибыли, не превышает общую сумму убытков от обесценения.

Нематериальные активы и основные средства не амортизируются с момента классификации в категорию активов, предназначенных для продажи или распределения в пользу собственников. Кроме того, инвестиции, учитываемые методом долевого участия, прекращают отражаться с использованием этого метода с момента их классификации в категорию активов, предназначенных для продажи или распределения в пользу собственников.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(3) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Любая сумма прибыли или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-величине по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой значительного компонента объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятно, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанным компонентом, и ее стоимость можно надежно оценить. Балансовая стоимость замененного компонента списывается. Затраты на повседневное обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибыли или убытка за период в момент возникновения. В составе основных средств отражаются специальные запасные части и вспомогательное оборудование с существенной первоначальной стоимостью и сроком полезной службы свыше 1 (одного) года. Прочие запасные части и вспомогательное оборудование признаются в составе товарно-материальных запасов и отражаются в расходах в момент перевода в эксплуатацию.

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

Как правило, каждый компонент объекта основных средств амортизируется прямолинейным 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. Арендные активы амортизируются на протяжении наименьшего из двух сроков: срока аренды и срока полезного использования активов, за исключением случаев, когда у Группы имеется обоснованная уверенность в том, что к ней перейдет право собственности на соответствующие активы в конце срока их аренды. Земельные участки не амортизируются.

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

• Здания и сооружения	5-60 лет
• Машины и оборудование	2-15 лет
• Транспортные средства	3-28 лет
• Прочие основные средства	2-15 лет.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(3) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

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

(и) 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) Клиентская база

Клиентская база Группы была приобретена в результате объединения бизнеса. При первоначальном признании актив был оценен по справедливой стоимости на дату его приобретения.

(iii) Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы, представленные, главным образом, программным обеспечением, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(iv) 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Нематериальные активы, продолжение

(v) Амортизация

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

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

- Клиентская база 5 лет
- Прочие нематериальные активы 5-10 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.

(к) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, 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 срока службы, составляющего 10-60 лет, и отражается в отчете о прибылях и убытках. Земельные участки и незавершенное строительство не амортизируются.

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

(л) Аренда

(i) Определение наличия в соглашении элемента аренды

На дату начала отношений по соглашению Группа определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит элемент аренды. Это имеет место, если выполнение данного соглашения зависит от использования конкретного актива, и это соглашение передает право использования этого актива.

На дату начала отношений или повторной оценки соглашения Группа делит все платежи и вознаграждения по нему на те, которые относятся к аренде и те, которые имеют отношение к другим элементам соглашения, пропорционально их справедливой стоимости. Если, в случае финансовой аренды, Группа заключает, что достоверное разделение платежей является практически неосуществимым, то актив и обязательство признаются в сумме, равной справедливой стоимости предусмотренного договором актива. Впоследствии признанное обязательство уменьшается по мере осуществления платежей, и признается вмененный финансовый расход, который рассчитывается исходя из применяемой Группой ставки привлечения заемных средств.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Аренда, продолжение

(ii) Арендованные активы

Если Группа удерживает активы на основании договоров аренды, в соответствии с которыми Группа принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с владением, в отношении данных активов, то такие договоры классифицируются как договоры финансовой аренды. При первоначальном признании арендованный актив оценивается в сумме, равной наименьшей из его справедливой стоимости и приведенной (дисконтированной) стоимости минимальных арендных платежей. Впоследствии этот актив учитывается в соответствии с учетной политикой, применимой к данному активу.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда, и соответствующие арендованные активы не признаются в отчете о финансовом положении Группы.

(iii) Арендные платежи

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по договорам финансовой аренды распределяются между финансовым расходом и уменьшением непогашенного обязательства. Финансовые расходы подлежат распределению по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства оставалась постоянной.

(м) Финансовые инструменты

Группа классифицирует производные финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовые активы, удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа классифицирует производные финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств.

(i) *Непроизводные финансовые активы и обязательства – признание и прекращение признания*

Группа первоначально признает займы и дебиторскую задолженность, а также выпущенные долговые ценные бумаги на дату их возникновения/выпуска. Первоначальное признание всех прочих финансовых активов и обязательств осуществляется на дату заключения сделки, в результате которой Группа становится стороной договорных положений инструмента.

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива, либо, когда Группа передает свои права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств по этому финансовому активу в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. Любое участие в переданном финансовом активе, возникшая или оставшаяся у Группы, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в 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

(м) Финансовые инструменты, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы и обязательства – признание и прекращение признания, продолжение*

Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Займы и дебиторская задолженность

К категории займов и дебиторской задолженности относятся некотируемые на активном рынке финансовые активы, предусматривающие получение фиксированных или определенных платежей. Такие активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом убытков от их обесценения.

В категорию займов и дебиторской задолженности были включены финансовые активы следующих классов: займы работникам (см. примечание 7), торговая и прочая дебиторская задолженность (см. примечание 9), банковские депозиты (см. примечание 11) и денежные средства и их эквиваленты (см. примечание 12).

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе, банковские депозиты до востребования и высоколиквидные инвестиции, срок погашения которых составляет три месяца или меньше с даты приобретения, и которые подвержены незначительному риску изменения их справедливой стоимости.

Банковские овердрафты, подлежащие погашению по требованию и используемые Группой в рамках интегрированной системы управления денежными средствами, включаются в состав денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой непроизводные финансовые активы, которые были определены в указанную категорию, или которые не были классифицированы ни в одну из вышеперечисленных категорий финансовых активов. При первоначальном признании такие активы оцениваются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой, отличные от убытков от обесценения, и курсовых разниц по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в составе капитала по счету резерва изменений справедливой стоимости. В момент прекращения признания инвестиции накопленная в составе капитала сумма прибыли или убытка реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период. Некотируемые долевые инструменты, справедливую стоимость которых надежно определить невозможно, отражаются по себестоимости.

К активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены долевые и долговые ценные бумаги.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) *Непроизводные финансовые обязательства - оценка*

Группа классифицирует непроизводные финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Такие финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания эти финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

К прочим финансовым обязательствам относятся счета и депозиты клиентов, заемные средства других финансовых институтов, торговая и прочая кредиторская задолженность, кредиторская задолженность по денежным переводам, кредиторская задолженность по пенсиям, заработной плате и другим выплатам, и ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО».

(iii) *Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»*

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав краткосрочных обязательств как ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО»), отражены как сделки «обратного РЕПО» сроком до 90 дней в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют обеспеченное юридической защитой право и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно; и данное право является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(н) Обесценение

(i) Непроизводные финансовые активы

По состоянию на каждую отчетную дату финансовый актив, не отнесенный к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включая долю участия в объекте инвестиций, учитываемых методом долевого участия, проверяется на предмет наличия объективных свидетельств его обесценения. Финансовый актив является обесценившимся, если существуют объективные свидетельства того, что после первоначального признания актива произошло событие, приводящее к убытку, и что это событие оказало негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу, которое можно надежно оценить.

К объективным свидетельствам обесценения финансовых активов (включая долевыми ценные бумаги) могут относиться:

- неплатежи или иное невыполнение должниками своих обязанностей;
- реструктуризация задолженности перед Группой на условиях, которые в ином случае Группой не рассматривались бы;
- признаки будущего банкротства должника или эмитента;
- негативные изменения платежного статуса заемщиков или эмитентов в Группе;
- экономические условия, которые коррелируют с дефолтами;
- исчезновение активного рынка для какой-либо ценной бумаги, или
- наблюдаемые данные, указывающие на поддающееся оценке снижение ожидаемых денежных потоков от группы финансовых активов.

Кроме того, объективным свидетельством обесценения инвестиции в долевыми ценные бумаги является значительное или продолжающееся снижение ее справедливой стоимости ниже ее себестоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Признаки, свидетельствующие об обесценении таких активов, Группа рассматривает как на уровне отдельных активов, так и совместно, на уровне группы активов. Все активы, являющиеся значительными по отдельности, оцениваются на предмет обесценения в индивидуальном порядке. Те активы, в отношении которых не было выявлено обесценение на уровне отдельного актива, совместно оцениваются на предмет обесценения, которое уже возникло, но еще не было идентифицировано. Не являющиеся значительными по отдельности активы оцениваются на предмет обесценения совместно посредством объединения активов со сходными характеристиками риска.

При оценке обесценения на уровне группы активов Группа использует исторические тренды вероятности возникновения убытков, сроки восстановления и суммы понесенных убытков, скорректированные с учетом суждений руководства о том, являются ли текущие экономические и кредитные условия таковыми, что фактические убытки, возможно, окажутся больше или меньше ожидаемых исходя из исторических тенденций убытков.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Обесценение, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, продолжение

Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента этого актива. Убытки признаются в составе прибыли или убытка за период и отражаются на счете резерва под обесценение. Если Группа считает, что перспективы возмещения актива не являются реалистичными, соответствующие суммы списываются. Проценты на обесценившийся актив продолжают начисляться через отражение «высвобождения дисконта». В случае наступления какого-либо последующего события, которое приводит к уменьшению величины убытка от обесценения и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как обесценение было признано, восстановленная сумма, ранее отнесенная на убыток от обесценения, отражается в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, отнесенных в категорию имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством реклассификации в состав прибыли или убытка за период суммы убытков, накопленных в резерве изменений справедливой стоимости в составе капитала. Сумма накопленного убытка от обесценения, исключенная из капитала и признанная в составе прибыли или убытка, представляет собой разницу между затратами на приобретение актива (за вычетом полученных выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения, возникшие в начисленных резервах под обесценение в связи с применением метода эффективной ставки процента, отражаются как элемент процентных доходов. Если впоследствии справедливая стоимость обесценившейся долговой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, возрастает и данное увеличение можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка за период, то списанная на убыток сумма восстанавливается, при этом восстанавливаемая сумма признается в составе прибыли или убытка за период. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Объекты инвестиций, учитываемых методом долевого участия

Обесценение в отношении инвестиций, учитываемых методом долевого участия, оцениваются путем сравнения возмещаемой стоимости инвестиции и ее балансовой стоимости. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка и подлежит восстановлению в случае благоприятных изменений в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Обесценение, продолжение

(ii) Нефинансовые активы

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

Для целей проведения проверки на предмет обесценения активы, которые не могут быть проверены по отдельности, объединяются в наименьшую группу, которая генерирует приток денежных средств в результате продолжающегося использования соответствующих активов, в значительной степени независимый от других активов или ЕГДС. При условии выполнения ограничения касательно того, что уровень тестирования не может быть выше уровня операционных сегментов, для целей 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 отслеживается 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 обоснованной 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 расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива 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.

(о) 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

(п) Вознаграждения 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 в Единый накопительный пенсионный фонд РК (далее, АО «ЕНПФ»), признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги.

(iii) Планы с установленными 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

(п) Вознаграждения работникам, продолжение

(iv) 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.

(v) 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.

(р) Капитал

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как 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 инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражает изменения в справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд включает средства, переведенные из нераспределенного дохода на основании решения Акционера и не подлежат распределению в виде дивидендов.

Дивиденды

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(с) 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 капитала или в составе прочего совокупного дохода.

(i) Текущий налог

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

(ii) Отложенный налог

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

- временных разниц, возникающих 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;
- временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа способна контролировать сроки восстановления этих временных разниц и существует вероятность, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем; и
- налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила. Отложенный налоговый актив признается в отношении неиспользованных налоговых убытков, 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 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.

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, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода. 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 подоходным налогам, 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

(с) 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.

(г) 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.

Чистая 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 совокупном доходе.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(у) Изменения порядка представления – реклассификация показателей предыдущего года

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, руководство сделало некоторые реклассификации, в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

В соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года долгосрочные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с оставшимся сроком погашения более одного года в сумме 11,036,031 тысяч тенге и 7,241,276 тысяч тенге, соответственно, были реклассифицированы из краткосрочных в долгосрочные активы.

Помимо этого, в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа представила часть офисных помещений, сдаваемых Группой в аренду, в качестве инвестиционной собственности отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении, в целях соответствия представлению данных в текущем году. В консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, инвестиционное имущество было представлено в строке основных средств в консолидированном отчете о финансовом положении. Руководство полагает, что такое представление данных в большей мере соответствует требованиям МСФО и дает более четкое представление о консолидированном финансовом положении и результатах деятельности Группы.

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассифи- каций	Реклассифи- цировано
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года			
Долгосрочные активы			
Основные средства	20,123,743	(1,431,356)	18,692,387
Инвестиционная собственность	-	1,431,356	1,431,356
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,735,358	10,735,358
Всего долгосрочных активов	20,123,743	10,735,358	30,859,101
Краткосрочные активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,219,345	(10,735,358)	483,987
Всего краткосрочных активов	11,219,345	(10,735,358)	483,987
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Долгосрочные активы			
Основные средства	18,912,087	(1,438,421)	17,473,666
Инвестиционная собственность	-	1,438,421	1,438,421
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,926,193	6,926,193
Всего долгосрочных активов	18,912,087	6,926,193	25,838,280
Краткосрочные активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,132,741	(6,926,193)	1,206,548
Всего краткосрочных активов	8,132,741	(6,926,193)	1,206,548

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(у) Изменения порядка представления – реклассификация показателей предыдущего года, продолжение

Более того, в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, следуя требованиям с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», Группа перенесла суммы погашений долгосрочных займов работникам и выдачи долгосрочных займов работникам из инвестиционной деятельности в операционную деятельность и представила их на нетто основе как изменение в займах работникам, а также реклассифицировала изменение в ценных бумагах, проданных по договорам РЕПО, из инвестиционной деятельности в финансовую деятельность. В таблице ниже приводится влияние данных реклассификаций на показатели консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассифи- каций	Реклассифи- цировано
Консолидированный отчет о движении денежных средств на год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Изменение в займах работникам	-	(776,792)	(776,792)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	5,926,126	(776,792)	5,149,334
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	6,481,474	(776,792)	5,704,682
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Погашение долгосрочных займов работниками	72,650	(72,650)	-
Выдача долгосрочных займов работникам	(849,442)	849,442	-
Изменение в ценных бумагах, проданных по договорам РЕПО	(1,681,072)	1,681,072	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(8,189,112)	2,457,864	(5,731,248)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Покупка ценных бумаг по договорам РЕПО	-	(1,681,072)	(1,681,072)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	2,387,208	(1,681,072)	706,136

Указанные выше реклассификации не влияют на результаты деятельности или капитал Группы.

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

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2014 года и их требования не учитывались при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

Новый стандарт / поправка к стандарту	Краткое описание требований	Возможное влияние на консолидированную финансовую отчетность
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.	Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»	МСФО (IFRS) 15 устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.	Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 14 «Отложенные тарифные корректировки».
- Учет приобретения долей участия в совместных операциях (поправки к МСФО (IFRS) 11).
- Разъяснение допустимых методов амортизации (поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38).
- Планы с установленными выплатами: взносы работников (поправки к МСФО (IAS) 19).
- Проект «Усовершенствования МСФО». Цикл: 2010–2012 годы.
- Проект «Усовершенствования МСФО». Цикл: 2011–2013 годы.

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства включают следующее:

тыс. тенге	Земельные участки	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Всего
Фактическая стоимость							
На 1 января 2013 года, пересчитано	1,177,506	11,623,938	7,070,777	4,301,364	1,398,553	51,411	25,623,549
Поступления	43,907	164,519	995,960	1,426,852	228,197	372,688	3,232,123
Реклассифицировано из состава инвестиционной недвижимости, пересчитано	-	319,324	-	-	-	-	319,324
Реклассифицировано в состав инвестиционной недвижимости, пересчитано	-	(330,332)	-	-	-	-	(330,332)
Переводы	-	278,042	13,757	48,482	(63,029)	(277,252)	-
Выбытия	(1,966)	(105,119)	(295,429)	(94,159)	(36,372)	(1,715)	(534,760)
На 31 декабря 2013 года, пересчитано	1,219,447	11,950,372	7,785,065	5,682,539	1,527,349	145,132	28,309,904
Поступления	9,611	31,599	950,622	1,322,481	176,870	287,119	2,778,302
Реклассифицировано из состава инвестиционной недвижимости	-	468,359	-	-	-	-	468,359
Реклассифицировано в состав инвестиционной недвижимости	-	(306,394)	-	-	-	-	(306,394)
Обесценение основных средств	-	(2,835)	-	-	-	-	(2,835)
Переводы	(67,526)	230,912	(263)	-	263	(163,386)	-
Выбытия	(432)	(13,027)	(289,720)	(157,652)	(94,283)	-	(555,114)
На 31 декабря 2014 года	1,161,100	12,358,986	8,445,704	6,847,368	1,610,199	268,865	30,692,222

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Земельные участки	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Всего
Накопленный износ и обесценение							
На 1 января 2013 года, пересчитано	-	995,098	4,125,462	2,055,445	973,878	-	8,149,883
Начисление	-	405,947	790,573	277,512	141,465	-	1,615,497
Обесценение (Примечание 20)	-	-	279,318	-	-	-	279,318
Реклассифицировано из состава инвестиционной недвижимости, пересчитано		42,982	-	-	-	-	42,982
Реклассифицировано в состав инвестиционной недвижимости, пересчитано		(17,123)	-	-	-	-	(17,123)
Выбытия	-	(31,403)	(295,357)	(89,908)	(36,372)	-	(453,040)
Переводы	-	608	31,250	20,839	(52,697)	-	-
На 31 декабря 2013 года, пересчитано	-	1,396,109	4,931,246	2,263,888	1,026,274	-	9,617,517
Начисление	-	400,816	793,407	482,341	116,729	-	1,793,293
Реклассифицировано из состава инвестиционной недвижимости	-	29,440	-	-	-	-	29,440
Реклассифицировано в состав инвестиционной недвижимости	-	(66,290)	-	-	-	-	(66,290)
Выбытия	-	(4,751)	(289,667)	(151,810)	(88,011)	-	(534,239)
На 31 декабря 2014 года	-	1,755,324	5,434,986	2,594,419	1,054,992	-	10,839,721
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2013 года, пересчитано	1,177,506	10,628,840	2,945,315	2,245,919	424,675	51,411	17,473,666
На 31 декабря 2013 года, пересчитано	1,219,447	10,554,263	2,853,819	3,418,651	501,075	145,132	18,692,387
На 31 декабря 2014 года	1,161,100	10,603,662	3,010,718	4,252,949	555,207	268,865	19,852,501

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2013 году убыток от обесценения в сумме 279,318 тысяч тенге представлял собой списание балансовой стоимости почтовой сортировочной машины до нулевой стоимости. Данный убыток был признан в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как себестоимость реализации. Возмещаемая стоимость основывается на оценке Руководства в отношении ожидаемой чистой справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, которая определялась со ссылкой на активный рынок. Группа также обесценила программное обеспечение, относящееся к почтовой сортировочной машине (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2014 года валовая балансовая стоимость основных средств с полностью начисленным износом составила 4,652,902 тысяч тенге (2013 год: 4,272,458 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года основные средства балансовой стоимостью 116,751 тысяч тенге были заложены в качестве обеспечения по займу, полученному от Исламского банка развития (в 2013 году: 114,289 тысяч тенге) (Примечание 15).

В 2014 и 2013 годах Группа не капитализировала какие-либо затраты по займам.

5 ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

(i) Сверка балансовой стоимости

тыс. тенге	Примечание	2014 г.	Пересчитано 2013 г.
Фактическая стоимость			
Остаток на 1 января		1,584,479	1,573,471
Реклассификация из состава основных средств	4	306,394	330,332
Реклассификация в состав основных средств	4	(468,359)	(319,324)
Остаток на 31 декабря		1,422,514	1,584,479
Накопленный износ и обесценение			
Остаток на 1 января		153,123	135,050
Начисление		9,524	43,932
Реклассификация из состава основных средств	4	66,290	17,123
Реклассификация в состав основных средств	4	(29,440)	(42,982)
Остаток на 31 декабря		199,497	153,123
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря		1,223,017	1,431,356

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

5 ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ii) Иерархия оценок справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определялась внутренними специалистами по оценке и для большей части собственности - независимыми оценщиками.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 2,512,048 тысяч тенге и отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки (в 2013 году: 1,863,466 тысяч тенге).

6 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают следующее:

тыс. тенге	База данных клиентов	Прочие нематериальные активы	Активы, находящиеся в разработке	Всего
Себестоимость				
На 1 января 2013 года	38,695	2,273,221	-	2,311,916
Поступления	-	97,224	163,649	260,873
Выбытия	(4,546)	(848,827)	-	(853,373)
На 31 декабря 2013 года	34,149	1,521,618	163,649	1,719,416
Поступления	-	233,029	33,022	266,051
Выбытия	(3,193)	(30,113)	(107)	(33,413)
На 31 декабря 2014 года	30,956	1,724,534	196,564	1,952,054
Накопленная амортизация и обесценение				
На 1 января 2013 года	3,225	1,677,201	-	1,680,426
Начисление за год	6,259	315,242	-	321,501
Обесценение (Примечание 20)	-	26,174	-	26,174
Выбытия	(4,546)	(848,578)	-	(853,124)
На 31 декабря 2013 года	4,938	1,170,039	-	1,174,977
Начисление за год	6,259	120,476	-	126,735
Выбытия	(3,193)	(25,674)	-	(28,867)
На 31 декабря 2014 года	8,004	1,264,841	-	1,272,845
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2013 года	35,470	596,020	-	631,490
На 31 декабря 2013 года	29,211	351,579	163,649	544,439
На 31 декабря 2014 года	22,952	459,693	196,564	679,209

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие нематериальные активы, в основном, состояли из программного обеспечения для оказания банковских, почтовых и логистических услуг, бухгалтерского учета.

В 2013 году Группа реклассифицировала авансы, уплаченные за внедрение системы SAP, в категорию активов на стадии внедрения, в размере 163,649 тысяч тенге. Компания ожидает внедрить программу SAP в течение 2015 года.

В 2013 году Группа признала обесценение программного обеспечения, связанного с почтовой сортировочной машиной, в сумме 26,174 тысячи тенге. Как раскрыто в Примечании 4, возмещаемая стоимость была основана на оценке Руководства ожидаемой чистой справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

7 ЗАЙМЫ РАБОТНИКАМ

В 2014 и 2013 годах Группа предоставила своим работникам займы по ставке 6% годовых на приобретение жилья на общую сумму 137,200 тысяч тенге и 849,442 тысяч тенге в связи с переездом головного офиса из Алматы в Астану. В 2009 и 2011 годах, в соответствии с рекомендациями Правительства Республики Казахстан, Группа предоставила своим работникам долгосрочные беспроцентные займы на приобретение жилья.

Данные займы обеспечены залогом приобретенного жилья и привязаны к продолжающейся деятельности работников в Группе. При первоначальном признании займы были дисконтированы до своей справедливой стоимости, а дисконт был отражен как отсроченное вознаграждение в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма амортизации отсроченного вознаграждения отражена в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе финансовых затрат (Примечание 22), а процентный доход по займам отражен в консолидированном отчете о совокупном доходе как финансовый доход (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов займы работникам отражены за вычетом резерва на обесценение на сумму 27,446 тысяч тенге. Займы должны быть погашены в течение 2014-2028 годы.

8 ЗАПАСЫ

Запасы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Материалы	650,028	604,820
Почтовые марки	68,885	67,226
Потребительские товары	27,659	43,120
Всего	746,572	715,166

9 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

Торговая и прочая дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Торговая дебиторская задолженность	3,547,962	2,592,925
Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостаткам и хищениям	910,053	839,395
Авансы, уплаченные издательствам	2,303	352,667
Авансы, уплаченные за товары и услуги	88,941	104,905
Предоплата по налогам помимо подоходного налога	7,087	11,357
Прочие краткосрочные активы	-	7,372
Прочая дебиторская задолженность	105,815	183,611
	4,662,161	4,092,232
Минус: резерв по обесценению торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих краткосрочных активов	(1,001,838)	(906,641)
Всего	3,660,323	3,185,591

9 ТРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 еще 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 по задолженности по суммам до выяснения будут реклассифицированы в дебиторскую задолженность по ущербу, недостачам и хищениям по мере выявления виновных лиц или в другие активы по мере выявления истинной природы этих сумм. Резервы по задолженности по ущербу, недостачам и хищениям будут сторнированы по мере возмещения виновными лицами причиненных Группе убытков. В случае если такие убытки не будут восстановлены, они будут списаны в соответствии с казахстанским законодательством.

Торговая и прочая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге	2,203,541	1,552,475
СДР	1,093,029	935,248
Российские рубли	245,869	197,876
Доллары США	34,278	30,185
Прочие валюты	5,306	5,118
Всего	3,582,023	2,720,902

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

тыс. тенге	Всего	Не просрочен- ные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные				
			<30 дней	30-60 дней	60-90 дней	90-120 дней	>120 дней
2014 год	3,582,023	3,511,217	60,188	10,618	-	-	-
2013 год	2,720,902	2,634,528	15,118	37,520	7,983	15,831	9,922

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям	Торговая дебиторская задолженность	Прочая дебиторская задолженность	Авансы уплаченные	Всего
На 1 января 2013 года	719,968	17,817	3,649	13,643	755,077
Начисление/(сторниро- вание) за год	131,215	33,016	1,152	(2,030)	163,353
Списание в течение года	(11,789)	-	-	-	(11,789)
На 31 декабря 2013 года	839,394	50,833	4,801	11,613	906,641
Начисление/(сторниро- вание) за год	72,272	8,831	7,289	19,023	107,415
Списание в течение года	(12,218)	-	-	-	(12,218)
На 31 декабря 2014 года	899,448	59,664	12,090	30,636	1,001,838

9 ТРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Группа создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности и остаткам сумм до выяснения. Значительное суждение используется для оценки сомнительной дебиторской задолженности. Для оценки сомнительной дебиторской задолженности, учитываются исторические и прогнозируемые финансовые показатели клиента. Изменения в экономике, отрасли или особые условия клиента могут требовать корректировок в резерве по сомнительным счетам, зарегистрированным в консолидированной финансовой отчетности.

10 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,858,293	7,509,235
Облигации местных финансовых институтов	3,635,123	3,710,110
Корпоративные облигации	100,252	-
Всего	11,593,668	11,219,345

Облигации местных финансовых организаций включают следующее:

тыс. тенге	Кредитный рейтинг	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «Евразийский банк»	Moody's: B1/негативный	1,442,720	1,559,902
АО «Казкоммерцбанк»	Moody's: B2/негативный/NP	1,080,963	922,495
АО «Каспий Банк»	Moody's: B1/негативный/NP	336,598	337,790
АО «БанкЦентрКредит»	Moody's: B2/негативный/NP	774,842	821,026
АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»	Fitch: BB+/негативный	-	68,897
		3,635,123	3,710,110

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.3%-8.75%	2015-2032	4.3%-8.8%	2014-2032
Облигации местных финансовых институтов	5.5%-11.0%	2015-2023	5.5%-9.2%	2014-2023
Корпоративные облигации	13%	2028	Не применимо	Не применимо

В 2014 году Группа признала нереализованный убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 392,955 тысяч тенге (2013 год: прибыль в сумме 138,638 тысяч тенге). В 2014 году Группа признала реализованную прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в общей сумме 2,062 тысяч тенге (в 2013 году: 23,183 тысячи тенге).

Обесценение финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа учитывает обесценение ценных бумаг, классифицированных в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В частности, руководство Группы использует суждения для оценки суммы и сроков будущих потоков денежных средств на индивидуальной основе с целью определения суммы убытка от обесценения. Данные расчеты основаны на допущении относительно количества факторов, и фактический результат может отличаться, что приведет к изменениям в резерве в будущем.

10 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обесценение финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа владела корпоративными облигациями эмитента АО «Казахстан Кагазы» (далее, «Казахстан Кагазы»), который все еще находится на начальной стадии реализации программы реструктуризации, начатой в 2012 году, с валовой стоимостью 309,105 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 год, Группа списала облигации Казахстан Кагазы в размере 100% против созданной ранее провизии. В 2014 году Группа частично восстановила облигации Казахстан Кагазы в размере 100,252 тысяч тенге после объявления графика погашения с внесенными поправками в соответствии с планом реструктуризации, анализом финансового положения эмитента и денежными средствами в сумме 7,974 тысяч тенге, полученными в рамках исполнения эмитентом плана реструктуризации в 2014 году.

11 БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, краткосрочные банковские депозиты представляют собой депозиты, размещенные в казахстанских банках, с кредитным рейтингом, присвоенным агентством Moody's B2/негативный, имеющие оставшийся срок до погашения 12 (двенадцать) месяцев или менее, по ставке 8.5% годовых, деноминированных в тенге.

12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета в тенге в казахстанских банках	5,798,071	6,152,404
Договоры обратного «РЕПО» сроком до 90 дней	2,555,549	3,152,911
Денежные средства в кассе	2,282,158	1,721,251
Текущие счета в тенге в иностранной валюте в казахстанских банках	319,665	433,306
Всего	10,955,443	11,459,872

В 2014 и 2013 годах Группа заключила договоры обратного РЕПО с контрагентами на KASE. Данные соглашения относятся к казначейским векселям Министерства Финансов Республики Казахстан и нотам Национального Банка Республики Казахстан, имеющим справедливую стоимость 2,685,071 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года (в 2013 году: 3,410,421 тысяч тенге).

Денежные средства и эквиваленты выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге	10,593,052	10,985,238
Доллар США	323,486	402,193
Российский рубль	12,778	53,625
Евро	22,018	15,465
Прочие валюты	4,109	3,351
Всего	10,955,443	11,459,872

13 КАПИТАЛ

Акционерный капитал

Акционерный капитал включает следующее:

	2014 г.	Цена размещен ия в тенге	2014 г. тыс. тенге	2013 г.	Цена размещен ия в тенге	2013 г. тыс. тенге
Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и оплаченных простых акций по состоянию на 1 января	12,251,856	1,000	12,251,855	10,167,784	1,000	10,167,784
Простые акции, разрешенные к выпуску, выпущенные и оплаченные в течение года	1,815,196	1,000	1,815,196	2,084,071	1,000	2,084,071
Простые акции, разрешенные к выпуску, выпущенные и оплаченные в течение года	-	-	-	1	344	-
Итого, в тысячах тенге	14,067,052		14,067,051	12,251,856		12,251,855

В соответствии с решением Совета директоров АО «Казпочта», в январе и марте 2014 года Группа утвердила выпуск дополнительных простых акций в количестве 1,815,196 штук на общую сумму 1,815,196 тысяч тенге (в 2013 году: 2,084,071 тысяч тенге). В 2014 году выпущенные простые акции были полностью оплачены Самрук-Казыной денежными средствами.

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, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке отражает изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10).

Дивиденды

В 2014 году Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (в 2013 году: 141,538 тысяч тенге, 12 тенге на акцию).

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию был рассчитан на основе прибыли, причитающейся держателям обыкновенных акций Материнской компании, и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Компания не имеет потенциальных обыкновенных акций, имеющих разводняющий эффект.

	2014 год	2013 год
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций Материнской компании, в тыс. тенге	146,006	176,060
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой прибыли на акцию	12,872,593	11,606,264
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций Материнской компании, для расчета базовой прибыли на акцию, в тенге	11.34	15.17

14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Счета и депозиты клиентов включают следующее:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета клиентов	19,199,166	18,941,132
Депозиты до востребования	1,443,620	1,251,629
Срочные депозиты	118,067	673,045
Всего	20,760,853	20,865,806
Минус: срочные депозиты со сроком погашения свыше одного года	(57,591)	(103,734)
Депозитные счета со сроком погашения до одного года	20,703,262	20,762,072

Счета и депозиты клиентов представляют следующие счета:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета клиентов:		
Счета пенсий и государственных пособий	13,750,634	13,634,800
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	1,271,361	1,242,606
Текущие счета юридических лиц	1,234,909	1,166,903
Пластиковые карточки	1,126,844	969,796
Счета заработной платы	731,282	739,813
Текущие счета бюджетных организаций	582,935	536,230
Текущие счета физических лиц	298,602	395,675
Счета брокерского обслуживания	101,814	168,813
Прочие	100,785	86,497
Всего	19,199,166	18,941,133
Депозиты до востребования	1,443,620	1,251,629
Срочные депозиты:		
Срочные депозиты – до одного года	60,476	569,310
Срочные депозиты – свыше одного года	57,591	103,735
Всего	118,067	673,045

В течение 2014 и 2013 годов ставки вознаграждения по срочным депозитам были установлены в диапазоне от 0.8% до 5.3% в год. Депозиты, в основном, были выражены в тенге.

15 ЗАЙМЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Займы финансовых учреждений включают следующее:

	Эф. проц. ставка, %	Срок погашения	Валюта	Обеспечение	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АО «Исламский банк «Al Hilal»	7.35-8.42	Май 2018 г.	Тенге	Машины и оборудование (Примечание 4)	2,850,733	2,343,808
Исламский банк развития АО «БанкПозитив Казахстан»	6.00	Июнь 2019 г.	СДР	Гарантия Министерства финансов РК и денежный депозит	809,321	868,922
ТОО «Ксерокс Казахстан»	9.23	Январь 2017 г.	Тенге	Отсутствует	166,938	231,135
Deutsche Bank	19.70	2017-2018 гг.	Тенге	Оборудование	41,459	41,557
	8.99	Октябрь 2017 г.	Евро	Отсутствует	6,938	3,635
Минус сумма, подлежащая оплате в течение 12 месяцев					3,875,389	3,489,057
Суммы, подлежащие погашению после 12 месяцев					(1,106,860)	(760,322)
					2,768,529	2,728,735

15 ЗАЙМЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Неиспользованные кредитные средства

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела неиспользованных лимитов кредитных линий (на 31 декабря 2013 года: отсутствуют).

16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Общая сумма обязательства на 1 января	479,863	178,485
Включено в состав прибыли или убытка за период:		
Стоимость услуг текущего периода	26,757	72,921
Стоимость услуг прошлых периодов	201,443	253,383
Процентные расходы (Примечание 22)	38,377	11,207
Включено в состав прочего совокупного дохода:		
Актуарная (прибыль) убыток, возникшие в связи с:		
- демографическими допущениями	291,981	16,188
- финансовыми допущениями	(131,463)	-
- корректировками на основе опыта	(296,348)	-
	(135,830)	16,188
Прочее:		
Вознаграждения, выплаченные в течение года	(59,154)	(52,865)
Итого обязательства на 31 декабря	551,456	479,319
Краткосрочные	49,940	53,080
Долгосрочные	501,516	426,239

Обязательство по вознаграждениям работникам

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 ее долгосрочным характером, обязательство по плану с определенными выплатами имеет высокую чувствительность к изменениям в данных допущениях. Все допущения пересматриваются на каждую отчетную дату.

В коллективном договоре Группы, утвержденном на 2014-2016 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:

- единовременная выплата при выходе на пенсию по инвалидности;
- пособие на погребение неработающего пенсионера;
- пособие на погребение работника;
- материальная помощь пенсионерам ко Дню пожилого человека;
- материальная помощь пенсионерам-ветеранам ВОВ и труженикам тыла к 9 Мая;
- выплаты по утрате трудоспособности в результате несчастного случая на производстве.

Данные выплаты являются нефондируемыми.

16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Ключевые допущения, использованные для определения обязательства Группы указаны ниже:

	2014 год	2013 год
Ставка дисконтирования	7.92%	5.77%
Увеличение заработной платы в будущем	8.0%	4.0%
Рост Месячного расчетного показателя (МРП)	4.0%	7.45%
Средний уровень инфляции	7.0%	4.0%

В 2014 и 2013 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 2013 года.

Нормы текучести кадров на ежегодной основе, используемые в расчетах по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлены в таблице ниже:

2014 год	Административно-управленческий персонал	Производственный персонал
До 30 лет	12.76%	12.26%
От 30 до 50 лет	8.58%	12.44%
Свыше 50 лет	4.17%	8.46%

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 2014 года тыс. тенге	Обязательство по плану с установленными выплатами	
	Увеличение	Уменьшение
Ставка дисконтирования (изменение на 1%)	(29,850)	33,154
Будущий рост оплаты труда (изменение на 3%)	96,946	(90,730)
Норма текучести кадров (изменение на 3%)	(24,429)	21,987

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

17 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, И ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Торговая и прочая дебиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства включают следующее:

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Задолженность перед работниками	1,231,173	844,676
Кредиторская задолженность по основным средствам	850,793	692,550
Авансы полученные	671,761	663,206
Торговая кредиторская задолженность	557,419	786,201
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	362,900	347,141
Задолженность по принятым платежам от клиентов	218,402	578,755
Прочие обязательства	428,968	274,496
Всего	4,321,416	4,187,025

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

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ/КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ИЗДАТЕЛЬСТВАМИ ПО ПРИНЯТОЙ ПОДПИСКЕ

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Доходы будущих периодов по подписке		
Юридические лица	434,160	433,141
Физические лица	1,077,834	1,104,197
	1,511,994	1,537,338
Доходы будущих периодов за доставку почтовый отправлений	61,544	114,046
	1,573,538	1,651,384
Предоплата по подписке от подписчиков, подлежащая уплате издательствам:		
Предоплата от юридических лиц	2,146,091	2,271,328
Предоплата от физических лиц	2,652,937	2,724,253
Задолженность перед издательствами	98,981	281,992
	4,898,009	5,277,573

19 ДОХОД

Доходы включают следующее:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Услуги по доставке почтовых отправлений:		
- В пределах страны	10,181,612	9,560,222
- Международные	931,542	858,305
- Международный неэквивалентный обмен	2,433,547	1,266,742
	13,546,701	11,685,269
Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат	6,169,045	5,822,515
Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей	4,226,772	4,016,524
Комиссия за доставку периодических изданий	2,113,233	1,710,084
Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов	1,326,279	2,028,014
Комиссия за перевод денег	755,330	658,929
Ведение счетов клиентов	726,283	561,223
Перевозка денежных средств	709,598	668,188
Аренда помещений	448,226	384,385
Продажа почтовых товаров	234,920	214,750
Брокерская деятельность	67,264	31,856
Продажа потребительских товаров	18,936	15,714
Прочие валюты	22,952	22,921
Всего	30,365,539	27,820,372

Операции международного неэквивалентного обмена

Международный неэквивалентный обмен представляет 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.

20 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

Себестоимость реализации включает следующее:

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Затраты на персонал	16,824,308	14,397,164
Транспортные услуги	2,163,044	1,874,171
Запасы	1,904,412	1,824,638
Износ и амортизация	1,714,954	1,765,935
Эксплуатация и ремонт основных средств	966,721	863,689
Расходы на охрану	760,525	733,789
Коммунальные услуги	615,848	521,265
Услуги связи	529,365	485,365
Услуги ИТ	298,507	325,052
Аренда	295,006	219,194
Командировочные расходы	196,447	214,828
Страхование	44,012	36,938
Убыток от обесценения (Примечания 4, 6)	1,467	305,492
Прочее	445,564	297,153
Всего	26,760,180	23,864,673

Расходы по аренде представляют собой расходы, понесенные Группой при получении коммерческих помещений по договорам операционной аренды для осуществления своей нормальной операционной деятельности. Во всех таких случаях, все риски и выгоды, связанные с арендованными активами, сохраняются за арендодателями на период действия такой операционной аренды.

21 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы включают следующее:

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Затраты на персонал	3,211,123	2,876,491
Налоги, помимо подоходного налога	878,906	790,970
Расходы по аренде	246,472	170,077
Износ и амортизация	214,598	214,995
Командировочные расходы	135,837	114,621
Представительские расходы и расходы на благотворительность	88,996	78,806
Услуги связи	71,564	60,866
Профессиональные услуги	58,283	69,342
Банковские услуги	47,665	49,800
Ремонт и эксплуатация офиса	24,354	52,198
Коммунальные услуги	16,579	32,418
Начисление/(сторнирование) резерва под устаревшие запасы	7,641	(8,690)
Прочее	167,862	197,479
Всего	5,169,880	4,699,373

22 ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

Финансовые доходы и финансовые расходы включают следующее:

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	834,837	675,490
Процентный доход по ценным бумагам, приобретенным по договорам РЕПО	675,656	169,989
Процентный доход по займам работникам (Примечание 7)	89,794	62,937
Процентный доход по банковским депозитам	63,136	195,398
Всего	1,663,423	1,103,814
Финансовые расходы		
Процентные расходы по займам финансовых учреждений	(271,590)	(188,908)
Амортизация отсроченного вознаграждения по займам работникам (Примечание 7)	(42,960)	(43,723)
Процентные расходы по обязательству по вознаграждениям работникам (Примечание 17)	(38,377)	(11,207)
Процентный расход по финансовой аренде	(13,619)	(6,312)
Процентные расходы по счетам и депозитам клиентов	(12,996)	(79,846)
Процентные расходы по ценным бумагам, проданных по договорам РЕПО	(1,561)	(1,820)
Всего	(381,103)	(331,816)

23 ПРОЧИЕ НЕОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие чистые неоперационные расходы включают следующее:

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Уменьшение излишне начисленных расходов прошлых лет, в том числе процентных расходов по депозитам клиентов	132,308	-
Доход от списания обязательств по истечении срока исковой давности	63,236	-
Доход от штрафов по хозяйственным договорам	40,293	99,670
Прибыль от реализации основных средств	10,994	252,652
Прочие неоперационные доходы (расходы)	53,914	(2,364)
Всего	300,745	349,958

24 РАСХОД/(ЭКОНОМИЯ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	-	13,746
Расход/(экономию) по отложенному подоходному налогу	148,067	(66,154)
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	148,067	(52,408)

Сверка экономии по подоходному налогу в отношении прибыли до учета расходов по подоходному налогу, рассчитанных с использованием официальной ставки в размере 20%, с расходами по подоходному налогу за 2014 и 2013 годы представлена далее:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	293,126	112,140
Расход по подоходному налогу, рассчитанному по официальной налоговой ставке 20%	58,625	22,428
Прочие не вычитаемые расходы (не облагаемые налогом доходы)	62,180	(3,343)
Выбытие основных средств	1,870	-
Изменение непризнанных отложенных активов	25,392	-
Не облагаемый налогом процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(93,789)
Восстановление обесценения прочей дебиторской задолженности	-	22,296
Расход/(экономию) по подоходному налогу	148,067	(52,408)

Активы и обязательства по отложенному налогу на 31 декабря включали:

тыс. тенге	Консолидированный отчет о финансовом положении			Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		
				Прибыль или убыток		Прочий совокуп- ный доход
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года	2014 г.	2013 г.	2014 г.
Активы по отложенному налогу						
Амортизация премий по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи	-	-	980	-	(980)	-
Вознаграждение по вкладам клиентов и по займам финансовых учреждений	-	24,023	-	(24,023)	24,023	-
Резервы по торговой и прочей дебиторской задолженности	11,933	10,167	3,563	1,766	6,604	-
Начисления	251,768	186,344	155,603	65,424	126,605	-
Резерв по товарно-материальным запасам	1,528	2,341	4,216	(813)	(1,875)	-
Обязательство по вознаграждениям работникам	110,292	95,864	-	41,594	-	(27,166)
	375,521	318,739	164,362	83,948	154,377	(27,166)
Обязательство по отложенному налогу						
Основные средства и нематериальные активы	(1,245,070)	(1,013,055)	(924,832)	(232,015)	(88,223)	-
	(1,245,070)	(1,013,055)	(924,832)	(232,015)	(88,223)	-
Расход по отложенному подоходному налогу						
Чистое обязательство по отложенному налогу	(869,549)	(694,316)	(760,470)	(148,067)	66,154	(27,166)

24 РАСХОД/(ЭКОНОМИЯ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	(694,316)	(760,470)
Расход по подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прибыли или убытка	(148,067)	66,154
Экономия по подоходному налогу за отчетный период, признанная в составе прочего совокупного дохода	(27,166)	-
Остаток на 31 декабря	(869,549)	(694,316)

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.

25 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Текущие налоги

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка.

При определенных обстоятельствах налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2014 года.

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Группа не может оспорить или не считает, что она сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах, определения ожидаемых результатов по ожидающим своего решения налоговым разбирательствам и результата осуществляемой налоговыми органами проверки на соответствие. Руководство Группы считает, что она начислила требуемые суммы и создала все необходимые резервы в части налогообложения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов в сумме 157,976 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: на сумму 300,081 тысяча тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела обязательств по приобретению товарно-материальных запасов (материалов и запасных частей) и прочих услуг (на 31 декабря 2013 года: отсутствуют).

25 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 имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До тех пор, пока Группа не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Обязательства по операционной аренде – Группа в качестве арендатора

Группа является арендатором по ряду соглашений по аренде коммерческой недвижимости, а также транспортных средств и компьютерной техники для осуществления своей нормальной операционной деятельности.

Во всех таких случаях, все риски и выгоды, связанные с арендованными активами, сохраняются за поставщиком на период действия такой операционной аренды в случаях, где Группа выступает в качестве арендатора. Срок действия по соглашениям аренды составляет не более 12 (двенадцати) месяцев с отчетной даты, и Группа не имеет договоров без права расторжения.

Обязательства по операционной аренде – Группа в качестве арендодателя

Группа является арендодателем по ряду соглашений о сдаче в аренду коммерческой недвижимости, которая в большинстве случаев представляет собой излишков офисных и производственных площадей Группы. Группа не имеет договоров аренды без права расторжения.

26 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.

26 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 – риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств в срок и в полном объеме.

Кредитный риск может возникнуть вследствие ухудшения финансового состояния контрагентов и эмитентов, падения деловой репутации контрагента и эмитента.

К методам управления кредитным риском в Группе относятся: формирование резервов под возможные потери, соблюдение установленных лимитов по операциям с клиентами, детальный анализ кредитоспособности, обеспечивающие минимизацию риска дефолта контрагентов. Также, при размещении денежных средств Группа предусматривает условия – триггеры, при реализации которых Группа имеет полное право на безакцептное списание суммы вклада на соответствующих корреспондентских счетах контрагентов.

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.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

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

Кредитный риск, продолжение

тыс. тенге	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2014 г.	Итого 2014 г.
		Высокий рейтинг 2014 г.	Стандартный рейтинг 2014 г.	Ниже стандартного рейтинга 2014 г.		
Займы работникам	7	-	770,730	-	-	770,730
Денежный депозит, ограниченный в использовании		-	-	126,758	-	126,758
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	-	3,511,217	-	70,806	3,582,023
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	11,593,668	-	-	11,593,668
Депозиты в банках	11	-	1,000,000	-	-	1,000,000
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом денежных средств в кассе)	12	-	8,673,285	-	-	8,673,285
Итого		-	25,548,900	126,758	70,806	25,746,464

тыс. тенге	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.		
Займы работникам	7	-	740,086	-	27,446	767,532
Денежный депозит, ограниченный в использовании		-	-	57,625	-	57,625
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	-	2,542,092	-	50,833	2,592,925
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	11,219,345	-	-	11,219,345
Депозиты в банках	11	-	500,000	-	-	500,000
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом денежных средств в кассе)	12	-	9,738,621	-	-	9,738,621
Итого		-	24,740,144	57,625	78,279	24,876,048

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.

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

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. Группа также подписала соглашения по кредитным линиям с целью управления текущей ликвидностью. 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 2014 и 2013 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 2014 года

	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2,055,582	-	-	-	-	2,055,582
Задолженность перед издательствами по полученной подписке	-	1,654,436	3,243,573	-	-	4,898,009
Задолженность по полученным денежным переводам	1,037,610	-	-	-	-	1,037,610
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной платы и прочих выплат	127,965	-	-	-	-	127,965
Вклады клиентов	20,642,784	14,727	62,873	40,469	-	20,760,853
Займы финансовых учреждений	-	20,346	1,389,406	3,224,575	-	4,634,327
Итого недисконтированных финансовых обязательств	23,863,941	1,689,509	4,695,852	3,265,044	-	33,514,346

тыс. тенге

Финансовые обязательства

На 31 декабря 2013 года

	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2,332,002	-	-	-	-	2,332,002
Задолженность перед издательствами по полученной подписке	-	2,285,375	2,992,198	-	-	5,277,573
Задолженность по полученным денежным переводам	846,944	-	-	-	-	846,944
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной платы и прочих выплат	207,183	-	-	-	-	207,183
Вклады клиентов	20,192,762	5,781	566,988	100,275	-	20,865,806
Займы финансовых учреждений	-	155,458	739,042	3,013,062	93,411	4,000,973
Итого недисконтированных финансовых обязательств	22,831,385	2,446,614	4,298,228	3,113,337	93,411	32,782,975

26 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

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 справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа относит свой рыночный риск в категорию риска по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель

Процентный риск

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

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 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	29,190	27,648
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(29,190)	(27,648)

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, изменения которой отражаются в составе капитала за период, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(450,108)	-	(511,291)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	491,509	-	560,939

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

Рыночный риск – неторговый портфель, 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 Национального Банка Республики Казахстан. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 и 2013 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 (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 прибылях и убытках. 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 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г. тыс. тенге	Увеличение/ уменьшение курса обмена 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г. тыс. тенге
Доллары США	30.00%	332,800	30.00%	400,086
Евро	30.00%	7,964	30.00%	5,362
Российские рубли	20.00%	9,686	20.00%	19,702
СДР	30.00%	68,090	30.00%	17,716
Доллары США	10.00%	110,933	10.00%	133,362
Евро	10.00%	2,655	10.00%	1,787
Российские рубли	(20.00%)	(9,686)	(20.00%)	(19,702)
СДР	10.00%	22,697	10.00%	5,905

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 (Примечание 9). 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.

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием		
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Итого
31 декабря 2014 года				
тыс. тенге				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1,122,472	10,471,196	11,593,668
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы работникам		-	770,730	770,730
Денежный депозит, ограниченный в использовании		-	126,758	126,758
Торговая и прочая дебиторская задолженность		-	3,582,023	3,582,023
Банковские депозиты		-	1,000,000	1,000,000
Денежные средства и их эквиваленты		-	10,955,443	10,955,443
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая и прочая кредиторская задолженность		-	2,055,582	2,055,582
Задолженность перед издательствами по полученной подписке		-	4,898,009	4,898,009
Задолженность по полученным денежным переводам		-	1,037,610	1,037,610
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной платы и прочих выплат		-	127,965	127,965
Счета и депозиты клиентов		-	20,760,853	20,760,853
Займы финансовых учреждений		-	3,875,389	3,875,389
31 декабря 2013 года				
тыс. тенге				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		896,798	10,322,547	11,219,345
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы работникам		-	740,086	740,086
Денежный депозит, ограниченный в использовании		-	39,317	39,317
Торговая и прочая дебиторская задолженность		-	2,720,902	2,720,902
Банковские депозиты		-	500,000	500,000
Денежные средства и их эквиваленты		-	11,459,872	11,459,872
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая и прочая кредиторская задолженность		-	2,332,002	2,332,002
Задолженность перед издательствами по полученной подписке		-	5,277,573	5,277,573
Задолженность по полученным денежным переводам		-	846,944	846,944
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной платы и прочих выплат		-	207,183	207,183
Счета и депозиты клиентов		-	20,859,956	20,859,956
Займы финансовых учреждений		-	3,489,057	3,489,057

27 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и 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.

Изменения в категориях справедливой стоимости финансовых инструментов

В течение 2014 и 2013 годов, Группа не производила переводы финансовых инструментов между уровнями.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Группы, которые не учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

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, 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.

28 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

Национальный Банк Республики Казахстан требует от национального оператора почты поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала в размере не менее 12% от общих активов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности собственного капитала Группы соответствовали требованию, указанному выше.

	2014 г.	2013 г.
Собственный капитал, рассчитанный согласно правилам КФН, в тысячах тенге	12,654,503	10,831,787
Всего активов, в тысячах тенге	51,198,044	49,205,403
Коэффициент достаточности собственного капитала, %	25%	22.0%

29 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.

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 2014 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. За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, также, как и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Группа не зафиксировала обесценения дебиторской задолженности от связанных сторон.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции или имеет значительное сальдо на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлен далее.

29 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	2014 г. Организации под общим контролем	2013 г. Организации под общим контролем
тыс. тенге		
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 1 января	92,625	72,668
Возникшая в течение года	1,827,403	1,791,683
Оплаченная в течение года	(1,828,932)	(1,771,726)
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря	91,096	92,625
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 1 января	358,309	260,285
Начисленная в течение года	3,032,502	2,361,278
Оплаченная в течение года	(3,134,505)	(2,263,254)
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 31 декабря	256,306	358,309
Вклады клиентов на 1 января	100,000	300,000
Получено	-	630,000
Оплачено	(100,000)	(830,000)
Вклады клиентов на 31 декабря	-	100,000
Денежный депозит, ограниченный в использовании	-	57,625
Текущие счета клиентов	-	107,575

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

	2014 г. Организации под общим контролем	2013 г. Организации под общим контролем
тыс. тенге		
Продажа связанным сторонам - почтовые услуги	1,504,535	995,771
Покупка товаров	770,673	450,640
Покупка услуг	1,808,154	1,661,007
Процентные расходы по вкладам клиентов	-	27,183

Сальдо по сделкам с прочими государственными компаниями

	2014 г. Организации под общим контролем	2013 г. Организации под общим контролем
тыс. тенге		
Денежные средства и их эквиваленты	7,728,063	8,784,027
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,858,293	7,578,132

Сделки с прочими государственными компаниями

	2014 г. Организации под общим контролем	2013 г. Организации под общим контролем
тыс. тенге		
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	407,418	337,745
Процентный доход по ценным бумагам, приобретенным по договорам РЕПО	675,656	169,989
Процентные расходы по ценным бумагам, проданным по договорам РЕПО	1,561	1,820

29 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу

Ключевой руководящий персонал включает 10 человек по состоянию на 31 декабря 2014 (в 2013 году: 12 человек). Общее краткосрочное и долгосрочное вознаграждение ключевому руководящему персоналу составило 107,092 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в 2013 году: 134,466 тысяч тенге).

Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» («Акционер»). Конечной контролирующей стороной Группы является Правительство Республики Казахстан. Материнское предприятие Группы готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

В течение 2014 года Группа оказала почтовые и прочие услуги Акционеру в общей сумме 14,194 тысяч тенге, и признала дебиторскую задолженность на 31 декабря 2014 года в сумме 1,192 тысяч тенге (2013 год: 19,948 тысяч тенге и 1.209 тысяч тенге, соответственно), которые были включены в сумму сделок и сальдо по сделкам с «организациями под общим контролем», в таблице, представленной выше. В течение 2013 года, Группа выплатила дивиденды Акционеру, детали которых приведены в *Примечании 14*.

В течение 2013 года Группа продала и приобрела обратно 16 зданий, ранее принадлежащих Акционеру, но постоянно контролируемых Группой в течение всего срока полезной службы, на сумму 176,567 тысяч тенге.