

АО «Казпочта»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6-7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-65



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі сәріктестік
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. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Казпочта»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Казпочта» (далее – «Компания») и ее дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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



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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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


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


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



12 марта 2018 года

	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	4	34,221,441	28,054,665
Здания и сооружения		15,360,577	12,258,160
Транспортные средства		7,365,901	6,080,487
Машины и оборудование		6,806,445	5,757,242
Прочие классы основных средств		2,810,617	2,675,635
Нематериальные активы		1,877,901	1,283,141
Инвестиционная собственность	5	1,543,459	1,538,529
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	10,868,829	7,184,043
Прочие долгосрочные активы	7	1,405,141	1,271,679
Итого долгосрочных активов		48,038,870	38,048,916
Краткосрочные активы			
Запасы	8	1,446,388	1,028,733
Торговая дебиторская задолженность	6	9,285,214	6,459,503
Прочая дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы	7	3,861,733	1,821,562
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	833,166	558,014
Депозиты в банках	10	2,816,596	2,008,830
Денежные средства и их эквиваленты	11	23,252,268	26,624,239
Итого краткосрочных активов		41,495,365	38,500,881
Итого активов		89,534,235	76,549,797
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	12	38,787,564	29,966,484
Резервный капитал	12	480,587	480,587
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12	(1,215,188)	(1,710,916)
Нераспределенная прибыль		3,138,676	2,267,148
Итого собственного капитала		41,191,639	31,003,303
Долгосрочные обязательства			
Прочие счета и депозиты клиентов	13	229,094	16,403
Займы финансовых учреждений	14	212,281	872,210
Обязательство по отложенному налогу	22	1,267,354	1,429,675
Прочая кредиторская задолженность и прочие долгосрочные обязательства	16	1,460,866	1,378,420
Итого долгосрочных обязательств		3,169,595	3,696,708

Продолжение консолидированного отчета о финансовом положении представлено на странице 7.

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

	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	15	2,575,314	1,781,197
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	17	4,370,839	5,002,041
Задолженность по полученным денежным переводам		1,323,430	1,181,433
Счета и депозиты клиентов, в том числе	13		
Счета пенсий и государственных пособий		12,604,621	13,144,391
Прочие счета и депозиты клиентов		15,265,765	11,142,326
Займы финансовых учреждений	14	693,856	961,185
Прочая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства	16	8,339,176	8,637,213
Итого краткосрочных обязательств		45,173,001	41,849,786
Итого обязательства		48,342,596	45,546,494
Итого собственного капитала и обязательств		89,534,235	76,549,797

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

Сарсенов С.С.

Председатель Правления

Адилова Г.Б.

Главный бухгалтер – Финансовый контролер

12 марта 2018 года



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

	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Доходы, в том числе	18		
Доходы от почтовых услуг		25,101,911	18,819,884
Доходы от финансовых услуг		19,706,483	18,154,256
Доходы от прочей операционной деятельности		656,219	651,467
Себестоимость реализации, в том числе	19		
Расходы на персонал в составе себестоимости		(20,793,134)	(19,506,682)
Прочие расходы в составе себестоимости		(18,041,593)	(13,603,287)
Валовая прибыль		6,629,886	4,515,638
Общие и административные расходы, в том числе	20		
Расходы на персонал		(3,903,030)	(4,023,252)
Прочие расходы в составе общих и административных расходов		(3,733,092)	(2,616,974)
Финансовые доходы	21	2,857,049	3,041,780
Финансовые расходы	21	(431,332)	(400,321)
Начисление резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, и займов работникам	6,7	(173,056)	(138,957)
Расходы по реализации		(247,314)	(60,668)
Чистые прочие операционные доходы		253,242	397,209
Операционная прибыль		1,252,353	714,455
Чистая положительная курсовая разница		405,966	238,525
Чистый убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(32)	-
Прибыль до налогообложения		1,658,287	952,980
Расход по подоходному налогу	22	(395,609)	(393,811)
Чистая прибыль за год		1,262,678	559,169
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Нереализованный убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		495,728	(405,013)
		495,728	(405,013)
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов	16, 22	(65,174)	45,142
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		430,554	(359,871)
Общий совокупный доход за год, за вычетом налога		1,693,232	199,298
Базовая и разводненная прибыль на акцию:			
Прибыль за год, причитающаяся владельцам обыкновенных акций Материнской компания, в тенге	12	37.40	21.90

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

Сарсенов С.С.

Председатель Правления

Адилова Г.Б.

Главный бухгалтер – Финансовый контролер

12 марта 2018 года

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.

**Собственный капитал, причитающийся собственникам
Материнской компании**

тыс. тенге

Примечание	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие акционеры	Итого собственного капитала
1 января 2016 года	18,632,275	480,587	(1,305,903)		2,048,390	19,855,349	-	19,855,349
Чистая прибыль за год	-	-	-		559,169	559,169	-	559,169
Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(405,013)		-	(405,013)	-	(405,013)
Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов	-	-	-		45,142	45,142	-	45,142
Итого совокупного дохода	-	-	(405,013)		604,311	199,298	-	199,298
Дивиденды	-	-	-		(389,389)	(389,389)	-	(389,389)
Выпуск акций	11,334,209	-	-		-	11,334,209	-	11,334,209
Курсовая разница	-	-	-		3,836	3,836	-	3,836
31 декабря 2016 года	29,966,484	480,587	(1,710,916)		2,267,148	31,003,303	-	31,003,303
Чистая прибыль за год	-	-	-		1,262,678	1,262,678	-	1,262,678
Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	495,728		-	495,728	-	495,728
Переоценка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогов	-	-	-		(65,174)	(65,174)	-	(65,174)
Итого совокупного дохода	-	-	495,728		1,197,504	1,693,232	-	1,693,232
Дивиденды	-	-	-		(298,636)	(298,636)	-	(298,636)
Выпуск акций	8,821,080	-	-		-	8,821,080	-	8,821,080
Курсовая разница	-	-	-		(27,340)	(27,340)	-	(27,340)
31 декабря 2017 года	38,787,564	480,587	(1,215,188)		3,138,676	41,191,639	-	41,191,639

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

Сарсенов С.С.

Адилова Г.Б.

12 марта 2018 года

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Финансовый контролёр



	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		1,658,287	952,980
<i>Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</i>			
Амортизация и убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов	4	4,471,306	2,584,873
Амортизация и убыток от обесценения инвестиционной собственности	5	52,390	25,975
Чистая прибыль от выбытия основных средств		(6,262)	(155,706)
Финансовые доходы	21	(2,857,049)	(3,041,780)
Финансовые расходы	21	431,332	400,321
Начисление резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, и прочих активов	6, 7	173,056	138,957
Списание устаревших запасов до чистой стоимости реализации	20	1,490	2,621
Обязательства по вознаграждениям работникам	16	43,365	35,666
Нереализованная (положительная) отрицательная курсовая разница		(376,872)	204,402
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		3,591,043	1,148,309
Изменения запасов		(419,145)	(286,318)
Изменения торговой дебиторской задолженности		(2,449,225)	1,484,078
Изменения прочей дебиторской задолженности и прочих краткосрочных активов		1,086,654	(1,080,719)
Изменения торговой кредиторской задолженности		706,076	239,924
Изменения прочей кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств		675,064	511,424
Изменения кредиторской задолженности перед издательствами за полученную подписку		(631,202)	530,362
Изменения кредиторской задолженности по полученным денежным переводам		174,210	40,127
Изменения счетов и депозитов клиентов		648,247	3,253,097
Изменения депозитов в банках		(798,831)	2,199,956
Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и вознаграждения уплаченного и полученного		2,582,891	8,040,240
Подоходный налог уплаченный		(882,552)	(895,718)
Вознаграждение уплаченное		(288,524)	(265,015)
Вознаграждение полученное		2,655,350	2,867,343
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности		4,067,165	9,746,850

Продолжение консолидированного отчета о движении денежных средств представлено на странице 11.

	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	4	(11,266,970)	(5,731,245)
Приобретение нематериальных активов	4	(589,977)	(335,437)
Поступление от продажи основных средств		108,175	241,675
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3,649,516)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		302,954	2,244,273
Чистые потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(15,095,334)	(3,580,734)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск акций	12	8,821,080	11,334,209
Погашение займов от финансовых учреждений		(863,924)	(1,129,332)
Дивиденды, выплаченные акционерам Материнской компании	12	(298,636)	(389,389)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности		7,658,520	9,815,488
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2,322)	(40,511)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3,369,649)	15,981,604
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		26,624,239	10,683,146
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	11	23,252,268	26,624,239

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

Сарсенов С.С.

Председатель Правления

Адилова Г.Б.

Главный бухгалтер – Финансовый контролёр

12 марта 2018 года



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

1 ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Казпочта» (далее - «Компания») и финансовую отчетность ее дочерних предприятий (далее - «Группа»). Основными дочерними предприятиями Компании являются типографские фирмы, издательства, предприятия почтовой связи и логистические компании.

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

На 31 декабря 2017 и 2016 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.

В 2016 году произошли изменения в законодательстве, касающиеся субъектов естественной монополии. Компания осталась в реестре субъектов рынка, занимающих доминирующее или монопольное положение на регулируемых рынках. В соответствии с изменениями Закона РК «О естественных монополиях» и Предпринимательского кодекса РК от 26 июля 2016 года и 28 декабря 2016 года с 1 января 2017 года предусмотрена отмена государственного ценового регулирования на товарных рынках.

9 февраля 2016 года был принят новый Закон Республики Казахстан «О почте».

По состоянию на 31 декабря Компания имела следующие дочерние организации:

Наименование	Место регистрации	Основная деятельность	Доля владения	
			2017 г.	2016 г.
ТОО «Electronpost.kz»	Республика Казахстан	Полиграфическая и издательская деятельность	100%	100%
ООО «Kazpost»	Федеративная Республика Германия	Почтово-логистическая деятельность	100%	100%

В октябре 2015 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации ТОО «Electronpost.kz». Влияние ликвидации вышеуказанного дочернего предприятия на активы и обязательства Группы и прибыль за год является несущественным, соответственно Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску Руководством Группы 12 марта 2018 года.

1 ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение казахстанского тенге, имевшее место в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) 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 и обязательства по вознаграждению работников, отраженных по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой Компании и одного из 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 тыс. тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

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

- в части резервов под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, и прочих краткосрочных активов - Примечания 6, 7;
- 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 25.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими.

Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

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

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Принципы консолидации, продолжение

(ii) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в предприятии 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 остатка («дефицита») на этом счете.

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

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Компании, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Компании, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

(iv) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

(v) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vi) *Гудвил*

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) 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 комиссионных доходов, 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) Почтовые услуги

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

(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.

(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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Признание доходов и расходов, продолжение

(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.

(г) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов и расходов Группы входят:

- процентный доход;
- процентный расход;
- дивидендный доход.

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.

(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, имеющих 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 2017 года	31 декабря 2016 года
СПЗ	472.14	446.64
Доллар США	332.33	333.29
Евро	398.23	352.42
Английские фунты стерлингов	448.61	409.78
Российские рубли	5.77	5.43

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Иностранная валюта, продолжение

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

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

(е) Запасы

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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.

(з) 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 её стоимость можно надёжно оценить. Балансовая стоимость заменённого 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Основные средства, продолжение

(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 линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает характер ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период. Арендованные 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 | 5-100 лет; |
| • Установки и оборудование | 2-25 лет; |
| • Транспортные средства | 3-28 лет; |
| • Прочие основные средства | 2-10 лет. |

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

(я) 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Нематериальные активы, продолжение

(iii) Прочие нематериальные активы

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

(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.

(v) Амортизация

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

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

- 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 ожидаемого срока полезного использования, составляющего 10-60 лет, и отражается в отчете о прибылях и убытках. Земельные участки и незавершенное строительство не амортизируются.

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

(л) Аренда

(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Аренда, продолжение

(i) *Определение наличия в соглашении признаков аренды, продолжение*

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.

(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 равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия 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: 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 на дату их возникновения. 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. Любая доля участия в переданном финансовом активе, возникшая или оставшаяся у Группы, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Финансовые инструменты, продолжение

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

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. 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.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность

К займам и дебиторской задолженности относятся финансовые активы, предусматривающие получение фиксированных или поддающихся определению платежей, не обращающиеся на активном рынке. Такие активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания займы и дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, за вычетом убытков от их обесценения.

В категорию займов и дебиторской задолженности были включены финансовые активы следующих классов: торговая дебиторская задолженность (см. Примечание 6), прочая дебиторская задолженность (см. Примечание 7), депозиты в банках (см. Примечание 10) и денежные средства и их эквиваленты (см. Примечание 11)

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе, банковские депозиты до востребования, дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО» 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. Такие активы первоначально признаются 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 вознаграждения.

К прочим финансовым обязательствам относятся текущие счета и депозиты клиентов, займы других финансовых учреждений, торговая и прочая кредиторская задолженность, кредиторская задолженность по полученным денежным переводам, кредиторская задолженность по полученным пенсиям, заработной плате и прочим 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 процентной ставки.

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 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 процентной ставки.

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

(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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(м) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(vi) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

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

(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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Обесценение активов, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов (включая долевыми ценные бумаги) могут включать в себя

- 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.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной 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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Обесценение активов, продолжение

(i) *Непроизводные финансовые активы, продолжение*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, отнесённых 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 в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся 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.

(ii) *Нефинансовые активы*

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением 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 проведения проверки на предмет обесценения гудвила те ЕГДС, на которые был распределен гудвил, объединяются таким образом, чтобы проверка на предмет обесценения проводилась на самом нижнем уровне, на котором гудвил контролируется для целей внутренней отчетности. Гудвил, приобретенный в сделке по объединению бизнеса, распределяется на группы ЕГДС, которые, как ожидается, выиграют от эффекта синергии при этом объединении бизнеса.

Корпоративные активы Группы не генерируют отдельные денежные потоки и ими пользуются более одной ЕГДС. Стоимость корпоративных активов распределяется между ЕГДС на обоснованной и последовательной основе, их проверка 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Обесценение активов, продолжение

(и) *Нефинансовые активы, продолжение*

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.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ii) Вознаграждения работникам, продолжение

(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.

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

(iv) Прочие долгосрочные вознаграждения работникам

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(р) Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные 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 консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении на каждый отчетный период.

(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 собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

(i) Текущий налог

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(с) Подоходный налог, продолжение

(ii) Отложенный налог

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

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой (Группа) имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

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

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(с) Подоходный налог, продолжение

(ii) Отложенный налог

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.

(т) Налог на добавленную стоимость (НДС)

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

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

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

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

(у) Доходы будущего периода и связанные с ними начисления

Группа должна оценить величину доходов будущего периода от продажи марок, которые были проданы, но еще не используются клиентами. Компания применяет модель, основанную на исторических цифрах, для учета влияния продажи марок на объем продаж. Кроме того, Группа обрабатывает большие объемы международной корреспонденции и посылок, направляемых иностранным почтовым операторам и получаемых от иностранных почтовых операторов. Хотя чистые непогашенные позиции по начислениям отражают нашу наилучшую оценку, исходя из применяемых допущений, суммы окончательных расчетов могут отличаться от непогашенных позиций.

(ф) Государственные субсидии

Субсидии, предоставляемые для покрытия понесенных Группой расходов, признаются в составе прибыли или убытка за период на систематической основе в качестве доходов в тех же периодах, в которых были признаны соответствующие расходы.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(х) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов предварительной оценки, завершённой к текущему моменту, общая расчетная корректировка (за вычетом налога) в результате принятия МСФО (IFRS) 9 начального сальдо собственного капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года составляет, приблизительно 1,215,188 тысяч тенге, которые представляют собой увеличение, связанное с требованиями по классификации и оценке, отличной от оценки обесценения. Группа считает, что влияние, связанное с требованиями в отношении обесценения (за вычетом налогов) не является существенным и не будет превышать 1% собственного капитала.

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре корпоративного управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчёта ожидаемых кредитных убытков; и
- новые учётные политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(й) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории классификации и оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(х) Новые стандарты и разъяснения использованию, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

Счета и депозиты в банках, денежные средства и их эквиваленты, кредиты, выданные клиентам, торговая и прочая дебиторская задолженность, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оцениваться по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Группа оценила, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влиянием данных изменений (до уплаты налогов) будет увеличение собственного капитала Группы приблизительно на 1,215,188 тысяч тенге.

(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом предприятие вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Однако, в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не содержащих значительных компонентов финансирования, всегда должна применяться оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(x) Новые стандарты и разъяснения использованию, продолжение

(a) МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору, продолжение

Группа не ожидает, что новая модель «ожидаемых кредитных убытков» окажет существенное влияние на финансовую положение или результаты деятельности.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Оценка, проведенная Группой, не указывает на какое-либо значительное влияние, касающееся классификации финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года.

(iv) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. В настоящее время Группа проведет анализ для выявления недостающей информации.

(v) Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Компания воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и капитальных резервов по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(б) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей». Основополагающий 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 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа не планирует досрочное принятие стандарта. В настоящее время Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(х) Новые стандарты и разъяснения использованию, продолжение

(в) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа в настоящее время находится в процессе оценки возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации. При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

(г) Прочие поправки

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства включают следующее:

тыс. тенге	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства			Промежуточный итог	Нематериальные активы	Итого
				Земельные участки	Прочие основные средства	Незавершенное строительство			
Себестоимость									
На 1 января 2016 года	13,243,641	8,061,321	9,955,555	1,286,417	1,872,692	774,055	3,933,164	1,952,771	37,146,452
Поступления	138,644	1,920,143	2,444,527	3,173	443,865	1,463,704	1,910,742	868,721	7,282,777
Реклассифицировано (в состав)/из состава инвестиционной собственности	(204,862)	-	-	221	-	-	221	-	(204,641)
Переводы	1,620,920	-	131,457	-	-	(1,752,377)	(1,752,377)	-	-
Выбытия	(30,149)	(396,462)	(528,444)	(8,705)	(49,157)	(29,929)	(87,791)	-	(1,042,846)
На 31 декабря 2016 года	14,768,194	9,585,002	12,003,095	1,281,106	2,267,400	455,453	4,003,959	2,821,492	43,181,742
Поступления	768,339	2,406,093	3,145,180	1,572	705,064	3,180,642	3,887,278	590,425	10,797,315
Реклассифицировано в состав инвестиционной собственности	(137,139)	-	-	-	-	-	-	-	(137,139)
Реклассифицировано из состава инвестиционной собственности	88,762	-	-	34	-	-	34	-	88,796
Переводы	3,194,146	1,895	179,237	-	(124,865)	(3,539,036)	(3,663,901)	288,623	-
Выбытия	(534)	(288,059)	(430,522)	(4,157)	(183,397)	(989)	(188,543)	(147,569)	(1,055,227)
На 31 декабря 2017 года	18,681,768	11,704,931	14,896,990	1,278,555	2,664,202	96,070	4,038,827	3,552,971	52,875,487

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

тыс. тенге	Прочие основные средства								Итого
	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земельные участки	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Промежуточный итог	Нематериальные активы	
Накопленная амортизация и убытки от обесценения									
На 1 января 2016 года	2,071,431	3,186,806	5,694,178	-	1,182,735	-	1,182,735	1,388,362	13,523,512
Амортизация за год	469,141	702,452	1,067,853	-	172,681	-	172,681	149,989	2,562,116
Убыток от обесценения	-	-	950	-	242	21,565	21,807	-	22,757
Реклассифицировано в состав инвестиционной собственности	(24,431)	-	-	-	-	-	-	-	(24,431)
Выбытия	(6,107)	(384,743)	(517,128)	-	(48,899)	-	(48,899)	-	(956,877)
На 31 декабря 2016 года	2,510,034	3,504,515	6,245,853	-	1,306,759	21,565	1,328,324	1,538,351	15,127,077
Амортизация за год	790,428	1,116,939	2,111,384	-	236,232	-	236,232	216,323	4,471,306
Переводы	12,263	2,946	138,043	-	(153,895)	-	(153,895)	643	-
Реклассифицировано в состав инвестиционной собственности	30,679	-	-	-	-	-	-	-	30,679
Реклассифицировано из состава инвестиционной собственности	(21,702)	-	-	-	-	-	-	-	(21,702)
Выбытия	(511)	(285,370)	(404,735)	-	(182,451)	-	(182,451)	(80,247)	(953,314)
На 31 декабря 2017 года	3,321,191	4,339,030	8,090,545	-	1,206,645	21,565	1,228,210	1,675,070	18,654,046
Балансовая стоимость									
На 1 января 2016 года	11,172,210	4,874,515	4,261,377	1,286,417	689,957	774,055	2,750,429	564,409	23,622,940
На 31 декабря 2016 года	12,258,160	6,080,487	5,757,242	1,281,106	960,641	433,888	2,675,635	1,283,141	28,054,665
На 31 декабря 2017 года	15,360,577	7,365,901	6,806,445	1,278,555	1,457,557	74,505	2,810,617	1,877,901	34,221,441

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Изменение в оценках

В 2017 году Группа провела проверку эксплуатационной эффективности своих зданий и сооружений, машин и оборудования и прочих групп основных средств, в первую очередь по причине их текущего технического состояния, в результате которой были пересмотрены ожидаемые сроки полезного использования определенных объектов основных средств. В отношении зданий и сооружений, которые руководство прежде намеревалось эксплуатировать в течение 60 лет, ожидания изменились, и теперь эти здания и сооружения предполагается эксплуатировать в течение 100 лет с даты приобретения. В отношении машин и оборудования, которые руководство прежде намеревалось эксплуатировать 8 лет, ожидания изменились, и теперь эти машины и оборудование предполагается эксплуатировать в течение 4 лет с даты приобретения. Прочие основные средства, которые руководства прежде намеревалось использовать в течение 5 лет, ожидания изменились и теперь эти основные средства предполагается эксплуатировать с течение 2 лет с даты приобретения.

В результате, ожидаемые сроки полезного использования этих активов уменьшились, а расчетная величина их остаточной стоимости увеличилась. Влияние данных изменений на величину амортизационных отчислений в текущем и в будущих отчетных периодах, признаваемых в составе себестоимости продаж, отражено в следующей таблице:

тыс. тенге	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
(Уменьшение)/увеличение амортизационных отчислений	617,808	292,244	268,351	210,323

В 2015 году Группа заключила договор со связанной стороной АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями (Kazakhstan Electricity Grid Operating Company) «KEGOC» на приобретение здания с прилегающим земельным участком в сумме 2,161,476 тыс. тенге, включая НДС, с отсрочкой платежа до 2027 года. При первоначальном признании Группа признала себестоимость здания, прилегающего земельного участка и связанных с приобретением здания прочих основных средств в размере 647,410 тыс. тенге, 123,769 тыс. тенге и 84,833 тыс. тенге, соответственно, равную приведенной стоимости будущих контрактных денежных платежей. По состоянию на 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость кредиторской задолженности за покупку указанных основных средств была равна 1,057,181 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,110,570 тыс. тенге) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2017 года фактическая стоимость полностью амортизированных основных средств составила 7,010,860 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 4,804,585 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года основные средства балансовой стоимостью 1,049,437 тыс. тенге были заложены в качестве обеспечения по займу, полученному от Исламского банка развития (в 2016 году: 1,233,196 тыс. тенге).

В 2017 и 2016 годах Группа не капитализировала какие-либо затраты по займам.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов нематериальные активы, в основном, состояли из программного обеспечения для оказания банковских, почтовых и логистических услуг, бухгалтерского учета.

5 ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

(i) Сверка балансовой стоимости

тыс. тенге	Примечание	2017 г.	2016 г.
Себестоимость			
Остаток на 1 января		1,834,970	1,630,329
Реклассификация из состава основных средств	4	137,139	204,641
Реклассификация в состав основных средств		(88,796)	-
Остаток на 31 декабря		1,883,313	1,834,970
Накопленная амортизация и убытки от обесценения			
Остаток на 1 января		296,441	246,035
Амортизация за год		52,390	25,975
Реклассификация из состава основных средств		21,702	24,431
Реклассификация в состав основных средств	4	(30,679)	-
Остаток на 31 декабря		339,854	296,441
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря		1,543,459	1,538,529

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

(ii) Иерархия оценок справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определялась внутренними специалистами по оценке, а для крупных объектов - независимыми оценщиками.

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина арендных платежей по нерасторжимым договорам операционной аренды составляет 719,879 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 430,705 тыс. тенге) и подлежит получению в течение менее одного года. Условная арендная плата не предусмотрена. Дополнительная информация о данной аренде представлена в Примечании 23.

Общая величина дохода от аренды, признанная в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила 544,399 тыс. тенге (2016 год: 504,245 тыс. тенге) (Примечание 18); прямые операционные расходы отсутствуют за исключением расходов по амортизации и по налогу на собственность, согласно договорам аренды, обязательства по всем затратам на техническое обслуживание выполняются арендаторами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, на основании рыночных данных, имеющихся в распоряжении по недавним сделкам на рынке со схожими объектами коммерческой недвижимости, имеющими схожее местоположение и технические характеристики, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 1,758,673 тыс. тенге и отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки (31 декабря 2016 года: 1,602,037 тыс. тенге).

6 ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая дебиторская задолженность включает следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговая дебиторская задолженность	9,402,449	6,532,988
Минус: резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности	(117,235)	(73,485)
Всего	9,285,214	6,459,503

Торговая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
СПЗ	6,672,900	4,788,656
Тенге	2,163,019	1,418,958
Российские рубли	184,265	181,977
Доллары США	95,966	67,558
Прочие валюты	169,064	2,354
Всего	9,285,214	6,459,503

6 ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

тыс. тенге	Всего	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные				
			<30 дней	30-60 дней	60-90 дней	90-120 дней	>120 дней
2017 год	9,285,214	2,927,445	1,947,613	1,000,945	10,816	57,389	3,341,006
2016 год	6,459,503	2,599,888	550,250	54,301	5,851	201,525	3,047,688

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

тыс. тенге	Торговая дебиторская задолженность
На 1 января 2016 года	64,775
Начисление за год	47,359
Восстановление за год	(28,633)
Списание в течение года	(10,016)
На 31 декабря 2016 года	73,485
Чистое начисление за год	43,750
На 31 декабря 2017 года	117,235

Группа создаёт резервы по сомнительной дебиторской задолженности. 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, признанным в консолидированной финансовой отчетности.

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочая дебиторская задолженность и прочие активы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Соглашение о переуступке прав требования	2,354,922	-
Суммы до выяснения и дебиторская задолженность по ущербу, недостаткам и хищениям	1,579,148	1,452,606
Авансы уплаченные	988,522	1,179,650
Предоплата по подоходному налогу	284,054	638,945
Займы работникам	524,054	601,432
Денежный депозит, ограниченный в использовании	230,970	231,720
Расходы будущих периодов	187,846	219,184
Прочая дебиторская задолженность	752,073	275,113
	6,901,589	4,598,650
Минус: резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности, и прочих краткосрочных активов	(1,634,715)	(1,505,409)
Всего	5,266,874	3,093,241

Прочая дебиторская задолженность и прочие активы по срокам задолженности представлена следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочная	1,405,141	1,271,679
Краткосрочная	3,861,733	1,821,562
Итого	5,266,874	3,093,241

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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	Прочая дебиторская задолженность	Авансы уплаченные	Всего
На 1 января 2016 года	1,414,309	52,030	7,390	1,473,729
Начисление за год	170,861	4,606	3,027	178,494
Восстановление за год	(55,843)	(2,230)	(190)	(58,263)
Списание в течение года	(82,830)	(2,059)	(3,662)	(88,551)
На 31 декабря 2016 года	1,446,497	52,347	6,565	1,505,409
Чистое начисление за год	112,741	14,409	2,156	129,306
На 31 декабря 2017 года	1,559,238	66,756	8,721	1,634,715

Соглашение о переуступке прав требования

В 2017 году Группа заключила четырехсторонний договор (далее – Договор) с АО «Дельта Банк», АО «Самрук-Қазына» и ТОО «Leader Invest Company» об уступке права требования (цессии) и перевода долга ТОО «Leader Invest Company» перед АО «Delta Bank» АО «Казпочта» в размере 3,150,077 тыс. тенге. По условиям Договора АО «Самрук-Қазына» является Вкладчиком банковского вклада в сумме 3,150,077 тыс. тенге, который является залогом исполнения обязательств ТОО «Leader Invest Company» (Примечание 13). По состоянию на 31 декабря 2017 года заем не просрочен и не обесценен.

Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям

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

Займы работникам

В 2009-2014 годах Группа предоставила своим работникам беспроцентные займы, а также займы по ставке 6% годовых на приобретение жилья в связи с переездом головного офиса из Алматы в Астану. Займы должны быть погашены в течение 2017-2028 годов.

Данные займы обеспечены залогом приобретенного жилья и привязаны к продолжающейся деятельности работников в Группе. При первоначальном признании займы были дисконтированы до своей справедливой стоимости. Сумма амортизации отсроченного вознаграждения отражена в составе финансовых затрат (Примечание 21), а процентный доход по займам отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как финансовый доход (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2017 годов 6 займов, выданных работникам, просроченные на срок более 1 года, отражены за вычетом резерва под обесценение в размере 51,103 тыс. тенге.

Руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по просроченным кредитам, выданным работникам в размере 66,860 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 47,810 тыс. тенге) по меньшей мере равной балансовой стоимости этих просроченных займов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов клиентам с чистой балансовой стоимостью 472,951 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 563,185 тыс. тенге) была оценена на дату выдачи кредитов и по состоянию на 31 декабря 2017 года была, по меньшей мере, равна балансовой стоимости этих кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в большей степени от платежеспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

8 ЗАПАСЫ

Запасы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Материалы	1,372,884	950,152
Почтовые марки	56,056	55,350
Потребительские товары	17,448	23,231
Всего	1,446,388	1,028,733

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,480,325	5,583,274
Облигации местных финансовых институтов	2,221,670	2,158,783
Корпоративные облигации	100,252	100,252
	11,802,247	7,842,309
Минус: резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(100,252)	(100,252)
Всего	11,701,995	7,742,057
Долгосрочная	10,868,829	7,184,043
Краткосрочная	833,166	558,014
Всего	11,701,995	7,742,057

Облигации местных финансовых организаций включают следующие ценные бумаги

тыс. тенге	Кредитный рейтинг	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Евразийский банк»	S&P: «B»	1,533,762	1,544,468
АО «БанкЦентрКредит»	Fitch: «B»	687,908	614,315
		2,221,670	2,158,783

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

тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3.8%-9.2%	2018-2032	5%-8.1%	2017-2032
Облигации местных финансовых институтов	4.9%-15%	2022-2023	13%-15%	2022-2023
Корпоративные облигации	н/п	2028	н/а	2028

В 2017 году Группа признала нереализованную прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 495,728 тыс. тенге (2016 год: убыток в сумме 405,013 тыс. тенге) в составе прочего совокупного дохода и в статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи

Обесценение финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа проводит тест на 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела корпоративными облигациями эмитента АО «Казахстан Кагазы», которые были признаны обесцененными в течение года. В 2015 году эмитент не произвел выплат купонных платежей согласно графику выплат, вследствие чего Группа начислила 100% провизию на данные облигации, в сумме 100,252 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, кроме указанных выше, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

10 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, краткосрочные банковские депозиты представляют собой депозиты в тенге, размещенные в казахстанских банках и имеющие сроки погашения 12 (двенадцать) месяцев или менее, по ставке 2-12% годовых.

тыс. тенге	Кредитный рейтинг	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Цесна Банк»	S&P: «B+»	1,341,551	-
АО «Bank Kassa Nova»	S&P: «B»	1,008,783	-
АО «ЖоумКредитБанк»	Fitch: «B+»	466,262	-
АО «Банк ЦентрКредит»	S&P : «B»	-	1,008,830
АО «АТФ Банк»	Fitch: «B-»	-	1,000,000
Всего		2,816,596	2,008,830

Депозиты в банках выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге	2,017,566	2,008,830
Доллары США	799,030	-
Всего	2,816,596	2,008,830

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	6,324,964	4,397,888
Текущие счета в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	-	251,383
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	833,875	6,517
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,664,377	4,578
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,107,002	6,452,152
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	483,706
- без присвоенного кредитного рейтинга	802,391	70,565
Договоры «обратного РЕПО» сроком до 90 дней	6,519,659	14,957,450
Всего	23,252,268	26,624,239

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В 2017 и 2016 годах Группа заключила договоры «обратного РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже (KASE). Данные соглашения относятся к казначейским векселям Министерства финансов Республики Казахстан и нотам Национального Банка Республики Казахстан, имеющим справедливую стоимость 5,859,708 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 18,698,003 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет один банк (31 декабря 2016 года: один банк), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 7,104,710 тыс. тенге (31 декабря 2016 году: 6,323,425 тыс. тенге).

Денежные средства и эквиваленты выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге	19,396,970	25,694,937
Доллар США	2,971,260	445,800
Евро	584,173	428,956
Российский рубль	76,683	46,803
Прочие валюты	223,182	7,743
Всего	23,252,268	26,624,239

12 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал

Акционерный капитал включает следующее:

	2017 г.		2016 г.	
	Количество	Цена размещения в тенге	Количество	Цена размещения в тенге
Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 1 января	29,966,484	1,000	29,966,484	1,000
Обыкновенные акции, разрешенные к выпуску, выпущенные и оплаченные в течение года	8,821,080	1,000	8,821,080	1,000
Всего	38,787,564	1,000	38,787,564	1,000

В соответствии с решением собрания акционеров АО «Казпочта», в июле 2017 года Группа утвердила выпуск дополнительных обыкновенных акций в количестве 8,821,080 штук на общую сумму 8,821,080 тыс. тенге (в 2016 году: 11,334,209 тыс. тенге). В 2017 и 2016 годах выпущенные обыкновенные акции были полностью оплачены АО Самрук-Казына 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, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке отражает изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9).

Дивиденды

В 2017 году Группа объявила и выплатила дивиденды в сумме 298,636 тыс. тенге, что составило 10 тенге на акцию (в 2016 году: 389,389 тыс. тенге, что составило 21 тенге на акцию).

12 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию был рассчитан путем деления чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций Материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Компания не имеет потенциальных обыкновенных акций, имеющих разводняющий эффект.

	2017 г.	2016 г.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций Материнской компании, в тыс. тенге	1,262,678	559,169
Средневзвешенное количество обыкновенных акций базовая прибыль на акцию	33,760,757	25,527,967
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций материнской компании для расчета базовой прибыли на акцию, в тенге	37.40	21.90

13 СЧЕТА ПЕНСИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ, ПРОЧИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Счета пенсий и государственных пособий	12,604,621	13,144,391
Прочие счета и депозиты клиентов, в том числе:	15,494,859	11,158,729
Депозиты до востребования	1,052,285	1,359,970
Срочные депозиты – до одного года	2,138,883	11,665
Срочные депозиты – свыше одного года	229,094	16,403
Текущие счета клиентов	12,074,597	9,770,691
Всего	28,099,480	24,303,120
Минус: срочные депозиты со сроком погашения свыше одного года	(229,094)	(16,403)
Депозитные счета со сроком погашения до одного года	27,870,386	24,286,717

Счета и депозиты клиентов представляют следующие счета:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета клиентов:		
Счета пенсий и государственных пособий	12,604,621	13,144,391
Текущие счета юридических лиц	3,495,700	2,095,188
Пластиковые карточки	3,476,511	2,701,558
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	2,478,806	2,426,832
Счета заработной платы	789,545	804,144
Текущие счета физических лиц	756,473	592,553
Текущие счета бюджетных организаций	598,058	816,398
Счета брокерского обслуживания	319,192	193,835
Прочие	160,312	140,183
Всего	24,679,218	22,915,082
Депозиты до востребования	1,052,285	1,359,970
Срочные депозиты:		
Срочные депозиты – до одного года	2,138,883	11,665
Срочные депозиты – свыше одного года	229,094	16,403
Всего	2,367,977	28,068

В течение 2017 и 2016 годов ставки вознаграждения по срочным депозитам были установлены в диапазоне от 0.8% до 8.5% в год. Счета и депозиты клиентов, в основном, были выражены в тенге. Общий остаток по счетам и депозитам, выраженным в иностранной валюте, на 31 декабря 2017 года составил 2,182 тыс. тенге (31 декабря 2016: 2,848 тыс. тенге).

14 ЗАЙМЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Займы финансовых учреждений включают следующее:

	Эффективная ставка вознаграждения %	Срок погашения	Валюта	Обеспечение	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
				Машины и оборудование (Примечание 4), гарантия Министерства финансов РК и денежный депозит		
Исламский банк развития	6.00	Июнь 2019 г. апрель 2017	СПЗ		487,692	778,093
АО «Исламский банк «Al-Hilal»	7.35-8.42	– июнь 2019 г.	тенге	Отсутствует	412,519	1,030,024
Volkswagen Bank	1.97%	Август 2019 г.	Евро	Отсутствует	5,926	-
Deutsche Bank	8.99	Октябрь 2017 г.	Евро	Отсутствует	-	2,800
АО «Банк Позитив Казакстан»	28.30	Январь 2017 г.	тенге	Отсутствует	-	22,478
Минус сумма, подлежащая оплате в течение 12 месяцев					906,137	1,833,395
Суммы, подлежащие погашению после 12 месяцев					(693,856)	(961,185)
					212,281	872,210

(а) Сверка изменений обязательств и денежных потоков

	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января 2017 года	1,833,395
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Погашение кредитов, полученных от финансовых учреждений	(863,924)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(863,924)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	31,390
Прочие изменения	
Процентные расходы	87,121
Вознаграждение уплаченное	(181,845)
Остаток на 31 декабря 2017 года	906,137

(б) Неиспользованные кредитные средства

По состоянию на 31 декабря 2017 Групп не имеет неиспользованных лимитов кредитных линий (31 декабря 2016 года: не имеет).

15 ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

Торговая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге	2,260,478	1,466,383
СПЗ	274,170	314,814
Евро	40,666	-
Всего	2,575,314	1,781,197

16 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства включают следующее:

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Кредиторская задолженность по основным средствам	2,230,117	3,364,256
Задолженность по принятым платежам от клиентов	1,716,483	1,059,299
Задолженность перед работниками	1,687,676	1,873,037
Доходы будущих периодов по подписке	1,637,002	1,548,410
Авансы полученные	1,011,591	820,664
Обязательство по вознаграждениям работникам	643,645	505,876
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	289,359	281,565
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной плате и прочим выплатам	5,927	170,203
Подоходный налог к уплате	2,729	-
Прочие обязательства	575,513	392,323
Всего	9,800,042	10,015,633
Долгосрочная	1,460,866	1,378,420
Краткосрочная	8,339,176	8,637,213
	9,800,042	10,015,633

Кредиторская задолженность по основным средствам

По состоянию на 31 декабря 2017 года, кредиторская задолженность по основным средствам включает в себя задолженность, возникшую в 2015 году перед связанной стороной АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями (Kazakhstan Electricity Grid Operating Company) «KEGOC» за приобретение здания с прилегающим земельным участком в сумме 1,057,181 тыс. тенге (на 31 декабря 2016: 1,110,570 тыс. тенге), которая состоит из долгосрочной части задолженности в размере 860,683 тыс. тенге и краткосрочной части задолженности в размере 196,498 тыс. тенге (на 31 декабря 2016 года: 914,072 тыс. тенге и 196,498 тыс. тенге соответственно). Стоимость по договору равна 2,161,476 тыс. тенге, включая НДС, оплата осуществляется равными ежемесячными платежами с отсрочкой платежа до 2027 года. При первоначальном признании Группа признала долгосрочную кредиторскую задолженность по дисконтированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, рассчитанной по рыночной ставке вознаграждения 14% годовых.

16 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательство по вознаграждениям работникам

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Общая сумма обязательств на 1 января	505,876	520,948
Включено в состав прибыли или убытка за период:		
Стоимость услуг текущего периода	43,365	35,666
Процентные расходы (Примечание 21)	47,399	40,292
Включено в состав прочего совокупного дохода:		
Актуарная (прибыль) убыток, возникшие в связи с:		
- демографическими допущениями	(32,179)	(1,479)
- финансовыми допущениями	68,259	(72,562)
- корректировками на основе опыта	45,387	17,613
	<u>81,467</u>	<u>(56,428)</u>
Прочее:		
Вознаграждения, выплаченные в течение года	(34,462)	(34,602)
Итого обязательства на 31 декабря	<u>643,645</u>	<u>505,876</u>
Краткосрочные	43,462	41,530
Долгосрочные	<u>600,183</u>	<u>464,346</u>

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

В коллективном договоре Группы, утверждённом 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;
- выплаты по утрате трудоспособности в результате несчастного случая на производстве.

Данные выплаты являются нефондируемыми.

16 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обязательство по вознаграждениям работникам, продолжение

Ключевые допущения, использованные для определения обязательства Группы указаны ниже:

	2017 г.	2016 г.
Ставка дисконтирования	8.76%	9.70%
Увеличение заработной платы в будущем	7.00%	7.00%
Рост Месячного расчетного показателя (МРП)	6.80%	7.00%
Средний уровень инфляции	5.58%	6.00%

В 2017 и 2016 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 2016 года.

Анализ чувствительности

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

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Обязательство по плану с установленными выплатами	
	Увеличение	Уменьшение
Ставка дисконтирования (изменение на 1%)	(59,887)	68,078
Будущий рост оплаты труда (изменение на 1%)	71,505	(60,801)
Норма текучести кадров (изменение на 1%)	(4,369)	4,751
Средняя продолжительность жизни (изменение на 1 год)	3,022	(3,506)

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

17 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ПОДПИСЧИКАМИ И ИЗДАТЕЛЬСТВАМИ ПО ПОЛУЧЕННОЙ ПОДПИСКЕ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Задолженность перед издательствами	4,223,659	4,733,709
Предоплата от юридических лиц	139,569	260,389
Предоплата от физических лиц	7,611	7,943
	4,370,839	5,002,041

18 ДОХОДЫ

Доходы включают следующее:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Почтовые услуги		
Услуги по доставке почтовых отправлений		
- В пределах страны	12,030,343	11,051,696
- Международный неэквивалентный обмен	6,021,133	3,994,693
- Международные	1,500,251	1,286,378
Доходы от государственных субсидий	2,924,673	-
Комиссия за доставку периодических изданий	2,436,077	2,244,369
Продажа почтовых товаров	189,434	242,748
Доходы от почтовой деятельности	25,101,911	18,819,884
Финансовые услуги		
Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат	7,635,023	7,967,736
Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей	6,270,194	5,583,544
Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов	2,148,529	1,368,107
Ведение счетов клиентов	1,517,370	1,297,495
Комиссия за перевод денег	1,088,245	997,509
Перевозка денежных средств	973,157	876,546
Брокерская деятельность	73,965	63,319
Доходы от финансовой деятельности	19,706,483	18,154,256
Прочая операционная деятельность		
Аренда помещений	544,399	504,245
Продажа потребительских товаров	114	179
Прочие операционные доходы	111,706	147,043
Доходы от прочей операционной деятельности	656,219	651,467
Всего	45,464,613	37,625,607

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.

Доходы от государственных субсидий

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

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

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

Согласно заключенному договору о субсидировании, объем субсидий в 2017 году составил 2,924,673 тыс. тенге. Денежные средства были выделены исходя из фактического объема оказанных универсальных услуг почтовой связи в сельских населенных пунктах.

19 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

Себестоимость реализации включает следующее:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Затраты на персонал	20,793,134	19,506,682
Амортизация	4,054,734	2,250,986
Транспортные услуги	3,061,658	2,460,400
Запасы	2,873,214	2,539,140
Услуги связи	1,576,275	1,227,741
Эксплуатация и ремонт основных средств	1,336,768	979,836
Аренда	1,192,944	639,254
Расходы на охрану	983,850	846,588
Услуги ИТ	853,600	689,187
Коммунальные услуги	728,333	601,016
Командировочные расходы	315,127	398,407
Страхование	115,394	114,647
Убыток от обесценения основных средств (Примечание 4)	-	22,757
Прочее	949,696	833,328
Всего	38,834,727	33,109,969

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.

20 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы включают следующее:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Затраты на персонал	3,903,030	4,023,252
Налоги, помимо подоходного налога	2,009,046	1,018,203
Амортизация	468,962	337,105
Профессиональные услуги	311,102	378,353
Ремонт и эксплуатация офиса	217,396	180,594
Командировочные расходы	200,176	170,664
Представительские расходы и расходы на благотворительность	106,608	61,268
Услуги связи	101,216	90,433
Расходы по аренде	40,393	49,188
Коммунальные услуги	39,719	24,296
Банковские услуги	18,175	10,033
Списание устаревших запасов до чистой стоимости реализации	1,490	2,621
Прочее	218,809	294,216
Всего	7,636,122	6,640,226

В 2017 году Группа, принимая во внимание неясность налогового законодательства, инициировала внесение некоторых изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Казахстан относительно налога на добавленную стоимость (далее - «НДС»). Однако в новом Налоговом кодексе не были учтены, предложенные Группой изменения и дополнения. В связи с этим, Руководство Группы приняло решение применить консервативный метод учёта налоговых обязательств. Так, Группа в соответствии со статьёй 232, а также подпунктом 4 пункта 2 статьи 236 Налогового Кодекса РК начислила налог на добавленную стоимость на обороты по реализации услуг почтовой связи при пересылке международных почтовых отправлений за пределы территории Республики Казахстан, кроме освобождённых оборотов, за период с 2013-2017. Соответственно обороты по реализации услуг почтовой связи по приёму, обработке и доставке входящих и транзитных почтовых отправлений с иностранных государств, не входящих в число государств-членов Евразийского экономического союза, освобождаются от НДС, так как местом реализации услуг не является Республика Казахстан.

20 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В отношении услуг, оказанных в Евразийском экономическом союзе, Группа применила статью 276-5 НК РК, согласно которой оборот по реализации услуг в Евразийском экономическом союзе подлежит обложению НДС по ставке 12%, предусмотренной пунктом 1 статьи 268 НК РК. Сумма НДС начисленная за период 2013-2017 гг. составила 774,353 тыс. тенге и пеня в размере 168,650 тыс. тенге. Данная сумма отражена в налогах, помимо подоходного налога.

21 ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

Финансовые доходы и финансовые расходы включают следующее:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по договорам «обратного РЕПО»	1,457,997	1,760,071
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	917,767	717,670
Процентный доход по депозитам в банках	263,016	413,116
Процентный доход по прочей дебиторской задолженности (Примечание 7)	146,312	-
Процентный доход по займам работникам (Примечание 7)	71,957	150,923
	2,857,049	3,041,780
Финансовые расходы		
Амортизация прочей кредиторской задолженности за покупку основного средства	(143,109)	(148,284)
Процентные расходы по счетам и депозитам клиентов	(122,365)	(1,397)
Процентные расходы по займам финансовых учреждений	(87,121)	(175,597)
Процентные расходы по обязательству по вознаграждениям работникам (Примечание 16)	(47,399)	(40,292)
Амортизация отсроченного вознаграждения по займам работникам (Примечание 7)	(31,338)	(30,255)
Процентный расход по финансовой аренде	-	(4,496)
	(431,332)	(400,321)

22 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	510,201	-
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	31,436	-
Расход по отложенному подоходному налогу	(146,028)	393,811
Всего расхода по подоходному налогу	395,609	393,811

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2016 году: 20%).

22 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	1,658,287	952,980
Расход по подоходному налогу, рассчитанному по официальной налоговой ставке 20%	331,657	190,596
Прочие невычитаемые расходы	196,963	322,786
Необлагаемый налогом процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(164,447)	(119,571)
Дополнительное начисление налога за предыдущие периоды	31,436	-
Расход по подоходному налогу	395,609	393,811

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
	Консолидированный отчет о финансовом положении		Прибыль или убыток		Прочий совокупный доход	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Активы по отложенному налогу						
Резервы по торговой и прочей дебиторской задолженности	26,578	17,517	9,061	1,572	-	-
Начисления	641,022	430,852	210,170	46,858	-	-
Списание устаревших запасов до чистой стоимости реализации	-	-	-	(1,596)	-	-
Обязательство по вознаграждениям работникам	128,729	70,769	41,667	(21,819)	16,293	(11,285)
	796,329	519,138	260,898	25,015	16,293	(11,285)
Обязательство по отложенному налогу						
Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	(2,063,683)	(1,948,813)	(114,870)	(418,826)	-	-
	(2,063,683)	(1,948,813)	(114,870)	(418,826)	-	-
Расход по отложенному подоходному налогу			146,028	(393,811)	16,293	(11,285)
Чистое обязательство по отложенному налогу	(1,267,354)	(1,429,675)				

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	(1,429,675)	(1,024,579)
Расход по отложенному подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прибыли или убытка	146,028	(393,811)
Расход по отложенному подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прочего совокупного дохода	16,293	(11,285)
Остаток на 31 декабря	(1,267,354)	(1,429,675)

22 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

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.

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов на сумму 1,172,936 тыс. тенге (на 31 декабря 2016 года: 2,237,962 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись обязательства в размере 395,488 тыс. тенге по приобретению товарно-материальных запасов (материалов и запасных частей) и прочих услуг (на 31 декабря 2016 года: отсутствуют).

Активы под управлением

Группа оказывает брокерские услуги своим клиентам, совершая сделки с финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги, а также обеспечивая хранение ценных бумаг в качестве номинального держателя по поручению клиентов. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2017 года активы под управлением составляли 126,788 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 90,761 тыс. тенге).

23 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

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.

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

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

Структура управления рисками, продолжение

Служба по управлению рисками

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

Служба внутреннего аудита

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

Структурные подразделения

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

Кредитный риск

Кредитный риск – 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.

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

Кредитный риск, продолжение

тыс. тенге	Прим.	Непросроченные и необесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Всего
		Высокий рейтинг 2017 г.	Стандартный рейтинг 2017 г.	Ниже стандартного рейтинга 2017 г.		
Денежный депозит, ограниченный в использовании (прочие долгосрочные активы)		106,346	124,624	-	-	230,970
Торговая дебиторская задолженность	6	-	2,336,976	-	6,948,238	9,285,214
Прочая дебиторская задолженность и прочие активы		-	524,054	-	-	524,054
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	11,701,995	-	-	11,701,995
Депозиты в банках	10	-	2,816,596	-	-	2,816,596
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом денежных средств в кассе)	11	-	16,124,913	802,391	-	16,927,304
Всего		106,346	33,629,158	802,391	6,948,238	41,486,133

тыс. тенге	Прим.	Непросроченная и необесцененная			Просроченные или индивидуально обесцененные	Всего
		Высокий рейтинг 2016 г.	Стандартный рейтинг 2016 г.	Ниже стандартного рейтинга 2016 г.		
Денежный депозит, ограниченный в использовании (прочие долгосрочные активы)		-	-	231,720	-	231,720
Торговая дебиторская задолженность	6	-	2,599,888	-	3,859,615	6,459,503
Прочая дебиторская задолженность и прочие активы		-	744,899	-	64,774	809,673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	7,742,057	-	-	7,742,057
Депозиты в банках	10	-	2,008,830	-	-	2,008,830
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом денежных средств в кассе)	11	251,383	21,420,697	554,271	-	22,226,351
Всего		251,383	34,516,371	785,991	3,924,389	39,478,134

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

Кредитное качество по классам финансовых активов, продолжение

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего портфеля дебиторов. 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 Группой. Присваиваемые рейтинги оцениваются и обновляются регулярно.

Максимальная подверженность кредитному риску применительно к торговой дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату в разрезе географических регионов была следующей:

тыс. тенге	Балансовая стоимость	
	2017 г.	2016 г.
В пределах страны	2,165,605	1,418,958
Китайская Народная Республика	4,171,747	2,908,676
Федеративная Республика Германия	277,176	257,709
Российская Федерация	224,196	117,949
Соединенные Штаты Америки	58,927	232,144
Другие страны	2,387,563	1,524,067
	9,285,214	6,459,503

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования, продолжение

тыс. тенге	По	Менее	От 3 до 12	От 1 года	Более	
Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 года	требованию	3 месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	Всего
Торговая кредиторская задолженность	2,575,314	-	-	-	-	2,575,314
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	3,213,853	49,124	147,373	982,489	671,368	5,064,207
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	-	3,059,588	1,311,251	-	-	4,370,839
Задолженность по полученным денежным переводам	1,323,430	-	-	-	-	1,323,430
Счета и депозиты клиентов, в том числе						
Счета пенсий и государственных пособий	12,604,621	-	-	-	-	12,604,621
Прочие счета и депозиты клиентов	13,126,882	574,102	1,727,112	229,787	-	15,657,883
Займы финансовых учреждений	-	113,300	615,084	259,250	-	987,634
Всего недисконтированных финансовых обязательств	32,844,100	3,796,114	3,800,820	1,471,526	671,368	42,583,928

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения, продолжение

тыс. тенге	По	Менее	От 3 до 12	От 1 года	Более	
Финансовые обязательства на 31 декабря 2016 года	требованию	3 месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	Всего
Торговая кредиторская задолженность	1,781,197	-	-	-	-	1,781,197
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	3,767,831	49,124	147,374	982,489	867,864	5,814,682
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	-	3,501,429	1,500,612	-	-	5,002,041
Задолженность по полученным денежным переводам	1,181,433	-	-	-	-	1,181,433
Счета и депозиты клиентов, в том числе						
Счета пенсий и государственных пособий	13,144,391	-	-	-	-	13,144,391
Прочие счета и депозиты клиентов	11,130,661	-	11,665	16,403	-	11,158,729
Займы финансовых учреждений	-	221,317	739,868	872,210	-	1,833,395
Всего недисконтированных финансовых обязательств	31,005,513	3,771,870	2,399,519	1,871,102	867,864	39,915,868

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.

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

Рыночный риск, продолжение

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 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(52,439)	(104,117)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	52,439	104,117

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 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	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(396,590)	-	(332,366)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	417,213	-	357,071

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 2017 и 2016 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.

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

Рыночный риск, продолжение

Валюта	Увеличение/ уменьшение курса обмена 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г. тыс. тенге	Увеличение/ уменьшение курса обмена 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 года тыс. тенге
Доллары США	10%	322,868	13%	65,108
Евро	13.5%	89,379	15%	59,552
Российские рубли	16%	32,024	23%	33,734
СПЗ	10%	471,946	15%	440,806
Доллары США	(10.00%)	(322,868)	(13%)	(65,108)
Евро	(9.5%)	(62,897)	(15%)	(59,552)
Российские рубли	(16%)	(32,024)	(19%)	(27,867)
СПЗ	(10%)	(471,946)	(15%)	(440,806)

Операционный риск

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

25 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.

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относится к Уровню 2.

25 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Изменения в категориях справедливой стоимости финансовых инструментов

В течение 2017 и 2016 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 2017 и 2016 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.

26 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

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

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

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 2017 и 2016 годов коэффициент достаточности собственного капитала Группы соответствовали требованию, указанному выше.

26 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	2017 г.	2016 г.
Собственный капитал, рассчитанный согласно правилам НБРК, в тыс. тенге	39,323,363	30,729,558
Всего активов, в тыс. тенге	89,534,235	76,549,797
Коэффициент достаточности собственного капитала, %	44%	40%

27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ 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 2017 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 2017 года, также, как и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Группа не зафиксировала обесценения дебиторской задолженности от связанных сторон.

Условия сделок со связанными сторонами, продолжение

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции или имеет значительное сальдо на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлен далее.

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

тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 1 января	122,296	80,517
Возникшая в течение года	1,543,045	3,769,548
Оплаченная в течение года	(1,574,116)	(3,727,769)
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря	91,225	122,296
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 1 января	1,493,882	1,287,501
Начисленная в течение года	4,294,290	3,912,581
Оплаченная в течение года	(4,011,503)	(3,706,200)
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 31 декабря	1,776,669	1,493,882
Текущие счета клиентов	3,310,437	261,051

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

тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Продажа связанным сторонам - почтовые услуги	1,452,872	1,145,851
Покупка товаров	929,807	786,126
Покупка услуг	2,515,284	2,154,696
Амортизация отсроченного платежа по прочей кредиторской задолженности за приобретение основных средств	143,109	148,284

27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ*Сальдо по сделкам с прочими государственными компаниями:*

тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	7,104,710	6,323,425
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,480,325	5,583,274

Сделки с прочими государственными компаниями

тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	917,767	461,437
Процентный доход по договорам «обратного РЕПО»	1,457,997	1,760,071

Вознаграждение ключевому руководящему персоналу

Ключевой руководящий персонал включает 12 человек по состоянию на 31 декабря 2017 года (в 2016 году: 10 человек). Общее краткосрочное и долгосрочное вознаграждение ключевому руководящему персоналу составило 210,968 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в 2016 году: 141,881 тыс. 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 2017 года Группа оказала почтовые и прочие услуги Акционеру в общей сумме 14,220 тыс. тенге, и признала дебиторскую задолженность на 31 декабря 2017 года в сумме 994 тыс. тенге (2016 год: 13,814 тыс. тенге и 1,123 тыс. тенге, соответственно), которые были включены в сумму сделок и сальдо по сделкам с «организациями под общим контролем», в таблице, представленной выше. В течение 2017 года, Группа выплатила дивиденды Акционеру, детали которых приведены в Примечании 12.

28 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2018 года деятельность дочерней компании Группы ТОО «Electronpost.kz» прекращена на основании приказа № 195 от 13 февраля 2018г. Департамента юстиции г. Алматы Министерства юстиции РК. Влияние ликвидации вышеуказанного дочернего предприятия на активы и обязательства Группы, и прибыль за год является несущественным, соответственно Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.