

АО «Казпочта»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6 - 7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-95



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051, Алматы,
пр. Достық, 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» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит 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 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 включатьговор, 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 осуществляляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них 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:


Урдабаева А.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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


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

тыс. тенге	Приме- чание	2018 г.	2017 г.*
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	4	37,261,260	34,221,441
Здания и сооружения		15,648,199	15,360,577
Транспортные средства		7,048,371	7,365,901
Машины и оборудование		7,934,461	6,806,445
Прочие классы основных средств		3,316,872	2,810,617
Нематериальные активы		3,313,357	1,877,901
Инвестиционная собственность	5	1,561,037	1,543,459
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом, долгосрочная часть	9	6,109,140	-
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, долгосрочная часть	9	4,478,537	10,868,829
Прочие долгосрочные активы	7	1,447,508	1,405,141
Итого долгосрочных активов		50,857,482	48,038,870
Краткосрочные активы			
Запасы	8	1,709,131	1,446,388
Торговая дебиторская задолженность	6	11,350,511	9,285,214
Прочая дебиторская задолженность и краткосрочные активы	7	2,908,087	3,861,733
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, краткосрочная часть	9	958,080	833,166
Банковские депозиты	10	989,536	2,816,596
Денежные средства и их эквиваленты	11	25,661,617	23,252,268
Итого краткосрочных активов		43,576,962	41,495,365
Итого активов		94,434,444	89,534,235
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	12	38,787,564	38,787,564
Резервный капитал	12	480,587	480,587
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12	(878,359)	(1,215,188)
Нераспределенная прибыль		2,363,354	3,138,676
Итого собственного капитала		40,753,146	41,191,639
Долгосрочные обязательства			
Прочие счета и депозиты клиентов	13	79,069	229,094
Займы финансовых учреждений	14	-	212,281
Финансовый лизинг, долгосрочная часть		363,615	
Обязательство по отложенному налогу	23	1,540,955	1,267,354
Прочая кредиторская задолженность и долгосрочные обязательства	16	1,523,289	1,460,866
Итого долгосрочных обязательств		3,506,928	3,169,595

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

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

тыс. тенге	Приме- чание	2018 г.	2017 г.*
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	15	3,253,108	2,575,314
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	17	3,958,844	4,370,839
Задолженность по полученным денежным переводам		1,138,121	1,323,430
Счета и депозиты клиентов, в том числе	13		
Счета пенсий и государственных пособий		12,209,693	12,604,621
Прочие счета и депозиты клиентов		15,619,651	15,265,765
Займы финансовых учреждений	14	229,845	693,856
Финансовый лизинг, краткосрочная часть		114,864	-
Сделки прямого РЕПО	18	6,063,219	-
Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору	16	7,587,025	8,339,176
Итого краткосрочных обязательств		50,174,370	45,173,001
Итого обязательств		53,681,298	48,342,596
Итого собственного капитала и обязательств		94,434,444	89,534,235

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 3.

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

Сарсенов С.С.

Председатель Правления

Жакупова А.С.

Главный бухгалтер – Финансовый
контролёр

15 марта 2019 года

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

тыс. тенге	Приме- чание	2018 г.	2017 г.*
Доходы, в том числе	19		
Доходы от почтовых услуг		24,628,755	22,177,238
Доходы от финансовых услуг		21,588,001	19,706,483
Доходы от прочей операционной деятельности		689,412	656,219
Себестоимость реализации, в том числе	20		
Расходы на персонал в составе себестоимости		(23,297,068)	(20,793,134)
Прочие расходы в составе себестоимости		(21,788,518)	(18,041,593)
Государственная субсидия		2,565,244	2,924,673
Валовая прибыль		4,385,826	6,629,886
Общие и административные расходы, в том числе	21		
Расходы на персонал		(3,847,118)	(3,903,030)
Прочие расходы в составе общих и административных расходов		(2,937,461)	(3,733,092)
Финансовые доходы	22	1,899,861	2,857,049
Финансовые расходы	22	(503,253)	(431,332)
Убыток от обесценения торговой и прочей задолженности и заемов работникам	6,7,10, 11	(353,135)	(173,056)
Расходы по реализации		(301,315)	(247,314)
Чистые прочие операционные доходы		397,368	253,242
Операционный (убыток)/прибыль		(1,259,227)	1,252,353
Чистая положительная курсовая разница		1,745,436	405,966
Чистый убыток по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,403)	(32)
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65,243	
Прибыль до налогообложения		547,049	1,658,287
Расход по подоходному налогу	23	(275,114)	(395,609)
Чистая прибыль за год		271,935	1,262,678

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

тыс. тенге	Приме- чание	2018 г.	2017 г.*
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, чистое изменение справедливой стоимости		83,674	495,728
		83,674	495,728
<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, 23	20,226	(65,174)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		103,900	430,554
Общий совокупный доход за год, за вычетом налога		375,835	1,693,232

Базовая и разводненная прибыль на акцию:

Прибыль за год, причитающаяся владельцам обыкновенных акций Материнской компании, в тенге	7.00	37.40
---	------	-------

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 3.

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

Сарсенов С.С.

Председатель Правления

Жакупова А.С.

Главный бухгалтер – Финансовый контролёр

15 марта 2019 года



АО «Казпочта»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Собственный капитал, причитающийся собственнику Компании					
тыс. тенге	Примечание	Акционерный капитал	Резервный капитал	Инвестиционные ценных бумаг	Нераспределенная прибыль
1 января 2017 года		29,966,484	480,587	(1,710,916)	2,267,148
Чистая прибыль за год		-	-	-	1,262,678
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	495,728
Пересенка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогом		-	-	-	(65,174)
Итого совокупного дохода	12	-	495,728	1,197,504	1,693,232
Дивиденды выплаченные	12	8,821,080	-	(298,636)	(298,636)
Выпуск акций		-	-	-	8,821,080
Курсовая разница		-	-	(27,340)	(27,340)
31 декабря 2017 года*		38,787,564	480,587	(1,215,188)	3,138,676
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9				253,155	(347,542)
1 января 2018 года		38,787,564	480,587	(962,033)	2,791,134
Чистая прибыль за год		-	-	-	271,935
Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов		-	-	83,674	-
Пересенка обязательства пенсионного плана с установленными выплатами, за вычетом отложенных налогом		-	-	-	20,226
Итого совокупного дохода	12	-	83,674	292,161	375,835
Дивиденды выплаченные		-	-	(734,784)	(734,784)
Курсовая разница		-	-	14,843	14,843
31 декабря 2018 года		38,787,564	480,587	(878,359)	2,363,354
Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления АО «Казпочта»:					
Сарсенов С.С.					
Жакупова А.С.					
15 марта 2019 года					

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами переходная информация не пересчитывается.
 См. Примечание 3.

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

Сарсенов С.С.

Председатель Правления

Жакупова А.С.

Главный бухгалтер – Финансовый контролёр



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

тыс. тенге	Приме- чание	2018 г.	2017 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		547,049	1,658,287
<i>Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</i>			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4	3,142,032	4,471,306
Амортизация инвестиционной собственности	5	46,152	52,390
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств		123,957	(6,262)
Финансовые доходы	22	(1,899,861)	(2,857,049)
Финансовые расходы	22	503,253	431,332
Начисление резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, и прочих активов	6, 7	353,135	173,056
Списание устаревших запасов до чистой стоимости реализации		(934)	1,490
Обязательство по вознаграждениям работникам	16	(5,031)	43,365
Нереализованная положительная курсовая разница		(1,521,913)	(376,872)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале			
Изменения запасов		1,287,839	3,591,043
Изменения торговой дебиторской задолженности		(261,809)	(419,145)
Изменения прочей дебиторской задолженности и прочих краткосрочных активов		(1,243,840)	(2,449,225)
Изменения торговой кредиторской задолженности		(529,569)	1,086,654
Изменения кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств		476,107	706,076
Изменения сделок прямого РЕПО		(1,100,258)	675,064
Изменения кредиторской задолженности перед издательствами за полученную подпись		6,008,286	-
Изменения кредиторской задолженности по полученным денежным переводам		(411,995)	(631,202)
Изменения счетов и депозитов клиентов		(183,833)	174,210
Изменения депозитов в банках		1,751,475	648,247
		1,896,137	(798,831)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и вознаграждения уплаченного и полученного			
Подоходный налог уплаченный		7,688,540	2,582,891
Вознаграждение уплаченное		(196,804)	(882,552)
Вознаграждение полученное		(184,084)	(288,524)
		1,608,855	2,655,350
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности			
		8,916,507	4,067,165

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

тыс. тенге	Приме- чание	2018 г.	2017 г.*
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	4	(5,184,433)	(11,266,970)
Приобретение нематериальных активов	4	(1,075,971)	(589,977)
Поступление от продажи основных средств		236,766	108,175
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(175,001)	(3,649,516)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		617,749	302,954
Чистые потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(5,580,890)	(15,095,334)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск акций	12	-	8,821,080
Погашение займов от финансовых учреждений		(588,769)	(863,924)
Дивиденды, выплаченные акционерам Материнской компании	12	(734,784)	(298,636)
Чистый поток денежных средств, (использованных в)/от финансовой деятельности		(1,323,553)	7,658,520
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		397,285	(2,322)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2,012,064	(3,369,649)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		23,252,268	26,624,239
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	11	25,661,617	23,252,268

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 3.

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

Сарсенов С.С.

Председатель Правления

Жакупова А.С.

Главный бухгалтер – Финансовый контролёр

15 марта 2019 года

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

1 ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Казпочта» (далее - «Компания») и финансовую отчетность ее дочерних предприятий (далее - «Группа»). На 31 декабря 2018 года единственным дочерним предприятием Компании является почтово-логистическая компания.

АО «Казпочта» было образовано в соответствии с законодательством Республики Казахстан в форме акционерного общества. Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 010000, г. Астана, ул. Бейбитшилик, 37. Адрес фактического местонахождения исполнительного органа в г. Астана: Есильский район, ул. Достык, 18, бизнес центр «Москва», 21-й этаж.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов 100% акций Компании принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее «Самрук-Казына» или «Акционер»).

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

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 соответствие 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:

Название	Место регистрации	Основная деятельность	Доля владения	
			2018 г.	2017 г.
ТОО «Electronpost.kz»	Республика Казахстан	Полиграфическая и издательская деятельность Почтово-логистическая деятельность	Ликвидировано	100%
ООО «Kazpost»	Федеративная Республика Германия		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 2018 и 2017 годов, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Процесс ликвидации дочерней организации был завершен 13 февраля 2018 года.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску Руководством Группы 15 марта 2019 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 препятствиями создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое имело 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) Заявление о соответствии МСФО

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

Это первый комплект финансовой отчетности Группы, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Изменения существенных принципов учетной политики раскрыты в Примечании 3.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, ценных бумаг, имеющихся 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 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 финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч 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 этих оценок.

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

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

- в части комиссионного дохода, в отношении которого Группа выступает в качестве агента, а не принципала;
- в отношении признания дохода: признается ли доход в течение времени или в определенный момент времени – Примечание 19;
- в части полезного срока службы основных средств – Примечание 3(е).

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

- в части резервов под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, и прочих краткосрочных активов - Примечания 6, 7;
- в части обязательства по вознаграждениям работникам – Примечание 16;
- в части оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности и активов по договору: ключевые допущения при определении средневзвешенной величины убытка - Примечание 25;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 26.

(д) Изменение существенных принципов учетной политики

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (см. Приложение А) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (см. Приложение В) 1 января 2018 года. С 1 января 2018 года в силу вступает ряд других новых стандартов, но они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

В соответствии с методами перехода, выбранными Группой при применении этих стандартов, сравнительная информация в данной финансовой отчетности не пересчитывается с тем, чтобы отражать требования новых стандартов.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 19);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 25); и
- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание В).

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

МСФО (IFRS) 15 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) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», и соответствующие разъяснения. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка признается, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами. Определение временных рамок передачи контроля – в определенный момент времени или на протяжении времени – требует применения суждения.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение

A. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», продолжение

Группа перешла на МСФО (IFRS) 15 с применением метода отражения суммарного эффекта (без упрощений практического характера), отразив влияние первоначального применения стандарта на дату первоначального применения (т.е. 1 января 2018 года). По результатам анализа влияние первоначального применения стандарта на дату первоначального применения (1 января 2018 года) не установлено. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она была представлена ранее в соответствии с МСФО (IAS) 18, МСФО (IAS) 11 и соответствующими разъяснениями. Кроме того, требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 15 обычно не применяются к сравнительной информации.

На 1 января 2018 года Группа не обнаружила влияния на начальное сальдо собственного капитала.

B. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В МСФО (IFRS) 9 изложены требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и определенных договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Данный стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Соответствующие поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют представлять обесценение финансовых активов отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В предыдущие отчетные периоды Группа уже представляла расходы, связанные с обесценением торговой и прочей задолженности, отдельной строкой, под заголовком «Убыток от обесценения торговой и прочей задолженности и прочих финансовых активов» в отчете о прибылях и убытках. В текущем отчетном периоде данная статья переименована в связи с отражением в ней также начисления резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым инструментам.

Кроме того, Группа приняла сопутствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые применяются к раскрытию информации за 2018 год, но, как правило, не применяются к сравнительной информации.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение

В. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

В следующей таблице представлена общая информация о влиянии, без учета налогов, оказываемом в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, на вступительное сальдо резервов, нераспределенной прибыли.

тыс. тенге	Влияние, оказываемое в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Резерв изменения справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(1,215,188)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из состава имеющихся в наличии для продажи в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218,182
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,973
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(962,033)
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3,138,676
Изменение основы оценки в результате реклассификации долговых инвестиционных ценных бумаг из состава имеющихся в наличии для продажи в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(218,182)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34,973)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (в том числе по торговой и прочей дебиторской задолженности, банковским депозитам, денежным средствам и их эквивалентам)	(94,387)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	2,791,134

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(д) Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение****В. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение****(i) Классификация и оценка финансовых активов и финансовых обязательств**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основных категории классификации финансовых активов: как оцениваемые по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. предусмотренная МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, как правило, основана на бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и характеристиках относящихся к нему предусмотренных договором потоков денежных средств. МСФО (IFRS) 9 упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения данного стандарта, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

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

Переход на МСФО (IFRS) 9 не оказал существенного влияния на учетную политику Группы в отношении финансовых обязательств.

Разъяснение по поводу того, как Группа классифицируют и оценивает финансовые инструменты, учитывает их модификации и соответствующие прибыли и убытки согласно МСФО (IFRS) 9, см. в Примечании 2 (В).

В следующей таблице и примечаниях к ней поясняются исходные категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года. Финансовые обязательства Группы оцениваются по амортизированной стоимости как при первоначальной классификации в соответствии с МСФО (IAS) и в соответствии с новой классификацией согласно МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года относится исключительно к новым требованиям в отношении обесценения.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение

В. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(и) Классификация и оценка финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Государственные долговые ценные бумаги	(а)	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход – долговой инструмент	9,480,325	9,480,325
Долговые ценные бумаги местных финансовых учреждений и корпоративные долговые ценные бумаги	(а)	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход – долговой инструмент	1,533,763	1,533,763
Долговые ценные бумаги местных финансовых учреждений и корпоративные долговые ценные бумаги	(б)	Имеющиеся в наличии для продажи	В обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток	687,907	687,907
Займы работникам	(в)	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	472,951	472,951
Торговая и прочая дебиторская задолженность	(г)	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	9,285,214	9,234,139
Денежные средства и их эквиваленты		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	23,252,268	23,251,513
Банковские депозиты		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2,816,596	2,774,039
Депозиты, ограниченные в использовании		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	230,970	230,970

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение

В. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(и) Классификация и оценка финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

тыс. тенге	Приме- чание	Исходная классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Соглашение о переуступке прав требования		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированн ая стоимость	2,354,922	2,354,922
Прочая торговая дебиторская задолженность		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированн ая стоимость	272,511	272,511
Итого финансовые активы				50,387,427	50,293,040

- (а) Государственные долговые ценные бумаги, облигации местных финансовых учреждений и корпоративные долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию имеющихся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, удерживаются Казначейством Группы в отдельном портфеле для обеспечения процентного дохода, но могут быть проданы, чтобы обеспечить потребности в ликвидности, возникающие в ходе обычной деятельности. Группа считает, что эти ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг. Данные долговые ценные бумаги имеют сроки действия от одного до четырнадцати лет, и предусмотренные договором условия этих финансовых активов обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Поэтому данные активы были классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При переходе на МСФО (IFRS) 9 был признан резерв под обесценение в размере 34,973 тыс. тенге как уменьшение вступительного сальдо нераспределенной прибыли и увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным ценным бумагам на 1 января 2018 года.
- (б) Облигации местных финансовых учреждений, которые не проходят критерий выплаты исключительно основной суммы и процентов, в отношении которых Группа не может оценить эффект изменения временной стоимости денег на дату приобретения. Эти активы были классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- (в) Торговая и прочая дебиторская задолженность, которая классифицировалась как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39, теперь классифицируется по амортизированной стоимости. Увеличение резерва под обесценение этой кредиторской задолженности в размере 51,075 тыс. тенге признано в составе вступительной величины нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года при переходе на МСФО (IFRS) 9.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение

В. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 тыс. тенге	31 декабря 2017 года	Реклассифика- ция	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	23,252,268	-	(755)	23,251,513
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9,285,214	-	(51,075)	9,234,139
Займы работникам	472,951	-	-	472,951
Банковские депозиты	2,816,596	-	(42,557)	2,774,039
Депозиты, ограниченные в использовании	230,970	-	-	230,970
Соглашение о переуступке прав требования	2,354,922	-	-	2,354,922
Прочая торговая дебиторская задолженность	272,511	-	-	272,511
Итого оцениваемых по амортизированной стоимости:	38,685,432	-	(94,387)	38,591,045
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долговые инвестиционные ценные бумаги (имеющиеся в наличии для продажи):	11,701,995	(11,701,995)	-	-
Реклассифицировано в категорию: Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11,014,088	-	11,014,088
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,701,995	(687,907)	-	11,014,088
<i>Реклассифицировано в категорию: Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	687,907	-	687,907
Итого финансовых активов:	50,387,427	-	(94,387)	50,293,040

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- (д) Изменение существенных принципов учетной политики, продолжение
В. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, активам по договору и инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

По активам, относящимся к сфере применения модели оценки обесценения МСФО (IFRS) 9, как правило, ожидается, что убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильны. Группа определила, что применение требований МСФО (IFRS) 9, касающихся обесценения, по состоянию на 1 января 2018 года приводит к отражению следующих дополнительных сумм резерва под убытки от обесценения.

тыс. тенге

Оценочные резервы под убытки от обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39

1,852,202

Дополнительные суммы обесценения, признанные по состоянию на 1 января 2018 года:

Торговая и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года	51,075
Банковские депозиты	42,557
Денежные средства и их эквиваленты	755
Списание резерва по обесценению прочей дебиторской задолженности и прочих активов	(848,875)

Оценочный резерв под убытки от обесценения по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9

1,097,714

Дополнительная информация о том, как Группа оценивает резерв под обесценение, раскрывается в Примечании 25.

(iii) Переход на новый стандарт

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 применялись ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части требований к классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Соответственно, данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, признаются в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, как правило, отражает требования МСФО (IAS) 39, а не МСФО (IFRS) 9.
- оценки сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если инвестиция в долговую ценную бумагу имела низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа делала допущение, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента первоначального признания не было.

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.

(a) 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.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе. Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю в дочернем предприятии, в полном объеме относятся на счет неконтролирующих долей, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(6) Признание доходов и расходов

(i) Доходы

Группа первоначально применила МСФО (IFRS) 15 на 1 января 2018 года. Информация об учетной политике Группы в отношении контрактов с клиентами представлена в Примечании 19. Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) описана в Примечании 2(д).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(6) Признание доходов и расходов, продолжение

(i) Доходы, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Выручка признается тогда, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами, и в сумме компенсации, которую Группа ожидает получить за переданные товары и услуги. 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.

(ii) Почтовые услуги

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

(iii) Комиссионные доходы

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

(iv) Доход от аренды

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

(v) Продажа товаров

Выручка признается 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.

(vi) Прочие расходы

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов и расходов Группы входят:

- процентный доход;
- процентный расход.

Процентный доход и расход признаются методом эффективной ставки вознаграждения.

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

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

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

(г) Иностранные валюты

(i) Операции в иностранной валюте

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

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

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

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

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

- инвестиции в долевые ценные бумаги, классифицированные по усмотрению предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случая обесценения тогда курсовые разницы, которые были признаны в составе ПСД, реклассифицируются в состав прибыли или убытка).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Иностранные валюты, продолжение

(i) Операции в иностранной валюте, продолжение

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
СПЗ	534.34	472.14
Доллары США	384.20	332.33
Евро	439.37	398.23
Английские фунты стерлингов	488.13	448.61
Российские рубли	5.52	5.77

(ii) Иностранные подразделения

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

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. Однако если иностранное подразделение не является 100-процентным дочерним предприятием Компании, то часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю. При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Компания утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

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

(д) Запасы

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Запасы, продолжение

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

(е) Основные средства

(i) Признание и оценка

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

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

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

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

(ii) Последующие затраты

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

(iii) Амортизация

Объекты основных средств амортизируются с даты, когда они установлены и готовы к использованию, а для объектов основных средств, возведенных собственными силами – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизационные отчисления рассчитываются на основе себестоимости актива за вычетом рассчитанной остаточной стоимости этого актива.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(e) Основные средства, продолжение, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

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

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

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

(iv) Реклассификация в инвестиционную недвижимость

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

(ж) Нематериальные активы

(i) Исследования и разработки

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

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

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

(ii) Прочие нематериальные активы

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

(iii) Последующие затраты

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ж) Нематериальные активы, продолжение

(iv) Амортизация

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

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

- Прочие нематериальные активы 5-13 лет.

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

(з) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость учитывается в соответствии с моделью учета по себестоимости. Инвестиционная недвижимость оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по прямолинейному методу в течение ожидаемого срока полезного использования, составляющего 11-106 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.

(и) 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.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- (и) Аренда, продолжение**
- (ii) Арендованные активы**

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

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

- (iii) Арендные платежи**

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

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

- (к) Финансовые инструменты**

- (i) Признание и первоначальная оценка**

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

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

- (ii) Классификация и последующая оценка**

Финансовые активы – политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы – политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Финансовые активы – оценка бизнес-модели: Политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы – оценка бизнес-модели: Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

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

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

Финансовые активы – оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов: Политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы – последующая оценка и прибыли и убытки: политика, применимая с 1 января 2018 года

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

Финансовые активы – политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Группа классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и последующая оценка, продолжение

Финансовые активы – политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы – последующая оценка и прибыли и убытки: политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оценивались по справедливой стоимости, изменения которой, включая любой процентный или дивидендный доход, признавались в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Кредиты и дебиторская задолженность	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Оценивались по справедливой стоимости, изменения которой, кроме убытков от обесценения, процентного дохода и курсовых разниц по долговым инструментам, признавались в составе прочего совокупного дохода и накапливались в резерве справедливой стоимости. Когда признание этих активов прекращалось, прибыль или убыток, накопленные в составе собственного капитала, реклассифицировались в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства – Классификация, последующая оценка и прибыли и убытки

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые активы, продолжение

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(к) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые обязательства, продолжение

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

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

(iv) Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

Финансовые обязательства

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

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

(v) Взаимозачет активов и 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение активов

(i) Непроизводные финансовые активы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые инструменты и активы по договору

Группа признает оценочные резервы под убытки в отношении ОКУ по:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение, продолжение

(и) Непроизводные финансовые активы, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые инструменты и активы по договору, продолжение

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятым в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». Группа рассматривает его равным BBB- или выше по оценкам рейтингового агентства «Standard & Poor's» или Baа3 или выше по оценкам рейтингового агентства «Moody's».

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

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

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

Оценка ОКУ

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

ОКУ дисконтируются по эффективной ставке процента данного финансового актива.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение, продолжение

(i) Непроизводные финансовые активы, продолжение

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение

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

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

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

Списание

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

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Непроизводные финансовые активы

Финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались на каждую отчетную дату для определения, существует ли объективное свидетельство обесценения.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- дефолт или просрочка со стороны должника;
- реструктуризация задолженности перед Группой на условиях, которые в ином случае Группой не рассматривались бы;
- признаки того, что должник или эмитент начнет процедуру банкротства;
- негативные изменения статуса платежа со стороны заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- наблюдаемые данные, указывающие на то, что имело место поддающееся оценке уменьшение величины ожидаемых потоков денежных средств от группы финансовых активов.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Признаки, свидетельствующие об обесценении таких активов, Группа анализирует свидетельство обесценения по этим финансовым активам как на уровне отдельного актива, так и на групповом уровне. Все индивидуально значительные активы оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе. Те из них, в отношении которых не выявлено обесценение на уровне отдельного актива, совместно оцениваются на предмет обесценения, которое уже возникло, но еще не идентифицировано. Активы, индивидуально не значительные, оцениваются на предмет обесценения на групповой основе. Оценка на групповой основе проводится по группам активов с аналогичными характеристиками риска.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение, продолжение

(i) Непроизводные финансовые активы, продолжение

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента этого актива. Убытки признаются в составе прибыли или убытка за период и отражаются на счете резерва под обесценение. Если Группа считает, что перспективы возмещения актива не являются реалистичными, соответствующие суммы списываются. Проценты на обесценевшийся актив продолжают начисляться через отражение «высвобождения дисkonta». 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.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(л) Обесценение, продолжение

(ii) Нефинансовые активы, продолжение

Для целей проведения проверки на предмет обесценения активы, которые не могут быть проверены по отдельности, объединяются в наименьшую группу, которая генерирует приток денежных средств в результате продолжающегося использования соответствующих активов, в значительной степени независимый от других активов или единиц, генерирующих потоки денежных средств. При условии выполнения ограничения касательно того, что уровень тестирования не может быть выше уровня операционных сегментов, для целей проведения проверки на предмет обесценения гудвила той 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, выигрывают от эффекта синергии при этом объединении бизнеса.

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

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

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

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

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

(м) Резервы

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Вознаграждение работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

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

(ii) Планы с установленными взносами

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

(iii) Планы с установленными выплатами

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

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

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

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(н) Вознаграждение работникам, продолжение

(iv) Прочие долгосрочные вознаграждения работникам

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

(о) Собственный капитал

Акционерный капитал

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

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала, за вычетом любых налоговых эффектов. Выкупленные акции классифицируются как собственные акции и отражаются в составе резерва собственных акций. В случае продажи или последующего перевыпуска собственных акций полученные суммы отражаются как увеличение капитала и возникающие в результате данной операции прибыль или убыток отражаются как увеличение дополнительного 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 вычитываются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

(п) Подоходный налог

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

(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

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

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

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

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

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

(п) Подоходный налог, продолжение

(ii) Отложенный налог, продолжение

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

(р) Налог на добавленную стоимость (НДС)

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

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

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

НДС к возмещению относится к приобретениям, не оплаченным по состоянию на отчетную дату. НДС к получению может быть взят в заем 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 заем НДС к возмещению откладывается на следующие 12 (двенадцать) месяцев после отчетной даты, то такой НДС к возмещению переводится в долгосрочные активы. В случае невозмещаемости, НДС к возмещению относится на расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе.

(с) Отложенная выручка и начисления по выручке

Группа должна оценить величину отложенной выручки от продажи марок, которые были проданы, но еще не используются клиентами. Компания применяет модель, основанную на исторических цифрах, для учета влияния на выручку от продажи марок. Кроме этого, Группа обрабатывает большие объемы международной корреспонденции и крупные партии 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 отклоняться от незакрытых позиций.

(т) Государственные субсидии

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

(у) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(у) Представление сравнительных данных, продолжение

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 2(д).

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:тыс. тенге

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Активы			
Долгосрочные активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,868,829	(10,868,829)	-
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, долгосрочная часть	-	10,868,829	10,868,829
Краткосрочные активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	833,166	(833,166)	-
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, краткосрочная часть	-	833,166	833,166

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Чистая прибыль от операций с инвестиционными цennыми бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

Два новых стандарта вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

От Группы требуется применить МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. По оценкам Группы, предполагаемое влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность Группы будет следующим. Фактическое влияние применения стандартов на 1 января 2019 года может быть иным, поскольку новая учетная политика может меняться до тех пор, пока Группа не представит свою первую финансовую отчетность, включающую дату первоначального применения.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

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 продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

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».

В настоящее время Группа находится в процессе оценки возможного влияния нового стандарта на 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. Группа 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.

Группа находится в процессе первоначальной оценки возможного влияния принятия МСФО (IFRS) 16 на ее финансовую отчетность.

Другие стандарты и разъяснения к стандартам

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога»;
- «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» (поправки к МСФО (IFRS) 9));
- «Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия» (поправки к МСФО (IAS) 28);
- «Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств» (поправки к МСФО (IAS) 19);
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг. – различные стандарты».
- «Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО».
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства включают следующее:

Прочие основные средства							
	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земельные участки	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Промежуточный итог активы
Себестоимость							
На 1 января 2017 года	14,768,194	9,585,002	12,003,095	1,281,106	2,267,400	455,453	4,003,959
Поступления	768,339	2,406,093	3,145,180	1,572	705,064	3,180,642	3,887,278
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(137,139)	-	-	-	-	-	-
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	88,762	-	-	34	-	-	34
Переводы	3,194,146	1,895	179,237	-	(124,865)	(3,539,036)	(3,663,901)
Выбытия	(534)	(288,059)	(430,522)	(4,157)	(183,397)	(989)	(188,543)
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
Поступления	115,035	420,258	3,089,361	9,845	761,372	1,024,165	1,795,382
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(214,909)	-	-	-	-	-	-
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	144,672	-	-	4	-	-	4
Переводы	1,030,058	-	14,596	-	-	(1,044,654)	(1,044,654)
Выбытия	(23,222)	(194,722)	(1,621,239)	(1,934)	(28,915)	(2,148)	(32,997)
На 31 декабря 2018 года	19,733,402	11,930,467	16,379,708	1,286,470	3,396,659	73,433	4,756,562
							5,119,699
							57,919,838
							(214,909)
							- 88,796 -
							288,623 -
							(144,676) -

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	тыс. тенге	Прочие основные средства						Итого
		Здания и сооружения	Транспортное средство	Машины и оборудование	Земельные участки	Прочие основные средства	Строительство	
Накопленная амортизация и убыток от обесценения								
На 1 января 2017 года	2,510,034	3,504,515	6,245,853	-	1,306,759	21,565	1,328,324	15,127,077
Амортизация за год	790,428	1,116,939	2,111,384	-	236,232	-	236,232	4,471,306
Переводы	12,263	2,946	138,043	-	(153,895)	-	(153,895)	643
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	30,679	-	-	-	-	-	-	30,679
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(21,702)	-	-	-	-	-	-	(21,702)
Выбытия	(511)	(285,370)	(404,735)	-	(182,451)	-	(182,451)	(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
Амортизация за год	794,427	717,281	1,276,663	-	223,486	223,486	130,175	3,142,032
Переводы	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация из состава инвестиционной собственности	33,250	-	-	-	-	-	-	33,250
Реклассификация в состав инвестиционной собственности	(39,753)	-	-	-	-	-	-	(39,753)
Выбытия	(23,912)	(174,215)	(921,961)	-	(11,546)	(460)	(12,006)	1,097
На 31 декабря 2018 года	4,085,203	4,882,096	8,445,247	-	1,418,585	21,105	1,439,690	1,806,342
Балансовая стоимость	12,258,160	6,080,487	5,757,242	1,281,106	960,641	433,888	2,675,635	1,283,141
На 1 января 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
На 31 декабря 2017 года	15,648,199	7,048,371	7,934,461	1,286,470	1,978,074	52,328	3,316,872	3,313,357
На 31 декабря 2018 года	37,261,260							

4 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Изменения оценок

В 2018 году Группа провела проверку эксплуатационной эффективности на одном из своих заводов, 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 106 лет с даты приобретения. В отношении машин и оборудования, которые руководство прежде намеревалось эксплуатировать в течение срока от 2 до 25 лет, ожидания изменились, и теперь эти машины и оборудование предполагается эксплуатировать в течение 2-30 лет с даты приобретения. В отношении транспортных средств, которые руководство прежде намеревалось эксплуатировать в течение 7-10 лет, ожидания изменились, и теперь эти транспортные средства предполагается эксплуатировать в течение 10-14 лет. В отношении прочих основных средств, которые руководство прежде намеревалось эксплуатировать в течение 2-10 лет, ожидания изменились, и теперь эти прочие основные средства предполагается эксплуатировать в течение 10-13 лет с даты приобретения.

В результате, ожидаемые сроки полезного использования этих активов увеличились, а расчетная величина их остаточной стоимости уменьшилась. Влияние, оказанное данными изменениями на величину амортизационных отчислений в текущем и в будущих отчетных периодах, признаваемых в составе себестоимости продаж, отражено в следующей таблице:

тыс. тенге	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Уменьшение амортизационных расходов	2,017,177	1,978,724	1,910,680	1,939,136

В 2015 году Группа заключила договор со связанный стороной АО «Казахстанская Компания по Управлению Электрическими Сетями» на приобретение здания с прилегающим земельным участком в сумме 2,161,476 тыс. тенге, включая НДС, с отсрочкой платежа до 2027 года. При первоначальном признании Группа признала себестоимость здания, прилегающего земельного участка и связанных с приобретением здания прочих основных средств в размере 647,410 тыс. тенге, 123,769 тыс. тенге и 84,833 тыс. тенге, соответственно, равную приведенной стоимости будущих контрактных денежных платежей. По состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость кредиторской задолженности за покупку указанных основных средств была равна 996,318 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,057,181 тыс. тенге) (Примечание 16).

В 2018 году Группа приобрела нематериальные активы, представленные лицензиями SAP и капитализацией сопутствующих затрат на интеграцию в размере 722,462 тыс. тенге и 25,012 тыс. тенге соответственно, капитализацией затрат на самостоятельно созданное программное обеспечение «Управление логистическими потоками» в размере 458,984 тыс. тенге, сертификацией собственного центра по обработке платежей в размере 100,000 тыс. тенге и прочими нематериальными активами в размере 282,795 тыс. тенге.

В 2018 году Группа признала нематериальный актив по договору на аренду лицензий SAP, заключенный со связанный стороной ТОО «Самрук-Казына Бизнес Сервис». Арендная стоимость в соответствии с договором составляет 722,462 тыс. тенге с отсрочкой платежа до 2021 года. При первоначальном признании Группа признала нематериальный актив в размере 454,137 тыс. тенге, равную приведенной стоимости будущих контрактных денежных платежей. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость обязательства по аренде равна 478,479 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года валовая балансовая стоимость полностью самортизованных основных средств составила 6,711,842 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 7,010,860 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года основные средства балансовой стоимостью 950,751 тыс. тенге были заложены в качестве обеспечения по займам, полученным от Исламского банка развития (в 2017 году: 1,049,437 тыс. тенге).

В 2018 и 2017 годах Группа не капитализировала какие-либо затраты по займам.

5 ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

(i) Сверка балансовой стоимости

тыс. тенге	Примечание	2018 г.	2017 г.
Себестоимость			
Остаток на 1 января		1,883,313	1,834,970
Реклассификация из состава основных средств	4	214,909	137,139
Реклассификация в состав основных средств	4	(144,676)	(88,796)
Остаток на 31 декабря		1,953,546	1,883,313
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		339,854	296,441
Амортизация за год		46,152	52,390
Реклассификация из состава основных средств	4	39,753	21,702
Реклассификация в состав основных средств	4	(33,250)	(30,679)
Остаток на 31 декабря		392,509	339,854
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря		1,561,037	1,543,459

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.

Группа не имеет нерасторжимых договоров операционной аренды.

Общая величина дохода от аренды, признанная в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 523,039 тыс. тенге (2017 год: 544,399 тыс. тенге) (Примечание 19); 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 2018 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 1,983,485 тыс. тенге и отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки (31 декабря 2017 года: 1,758,673 тыс. тенге).

6 ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая дебиторская задолженность включает следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Торговая дебиторская задолженность	11,873,792	9,402,449
Минус: резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности	(523,281)	(117,235)
Итого	11,350,511	9,285,214

Торговая дебиторская задолженность выражена в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
СПЗ	8,443,813	6,672,900
Тенге	2,372,423	2,163,019
Российский рубль	128,239	184,265
Доллар США	148,506	95,966
Прочие валюты	257,530	169,064
Итого	11,350,511	9,285,214

6 ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

тыс. тенге	Итого	Не просрочен- ная и не обесцененная		Просроченная, но не обесцененная			
		<30 дней	30-60 дней	60-90 дней	90-120 дней	>120 дней	
2018 г.	11,350,511	7,987,142	351,390	638,026	261,270	56,530	2,056,153
2017 г.	9,285,214	2,927,445	1,947,613	1,000,945	10,816	57,389	3,341,006

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

тыс. тенге	Торговая дебиторская задолженность
На 1 января 2017 года	73,485
Чистое создание резерва за год	43,750
На 31 декабря 2017 года	117,235
Корректировка при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9	51,075
На 1 января 2017 года	168,310
Чистое создание резерва за год	354,971
На 31 декабря 2018 года	523,281

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочая дебиторская задолженность и прочие активы включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоплаты	1,787,170	988,522
Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищением	774,380	1,579,148
Прочая дебиторская задолженность и активы	692,347	752,073
Предоплата по подоходному налогу	496,772	284,054
Займы работникам	412,052	524,054
Дебиторская задолженность от продажи основных средств	411,306	-
Депозит, ограниченный в использовании	271,191	230,970
Соглашение о переуступке прав требования	182,687	2,354,922
Расходы будущих периодов	137,803	187,846
	5,165,708	6,901,589
Минус: резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности и прочих активов	(810,113)	(1,634,715)
Итого	4,355,595	5,266,874

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017
Долгосрочная	1,447,508	1,405,141
Краткосрочная	2,908,087	3,861,733
Итого	4,355,595	5,266,874

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

тыс. тенге	Итого	Просроченная				
		Не просроченная	<30 дней	30-60 дней	60-90 дней	>120 дней
2018	1,632,080	1,400,735	-	-	-	231,345
2017	3,382,457	3,297,240	14,722	651	1,345	780
						67,719

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

тыс. тенге	Стадия 3 Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям	Займы работникам и прочая дебиторская задолженность		Авансы уплаченные	Итого
На 1 января 2017 года		1,446,497	52,347	6,565	1,505,409
Чистое создание резерва 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	
Списание резерва при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9	(848,875)	-	-	(848,875)	
На 1 января 2018 года	710,363	66,756	8,721	785,840	
Чистое создание резерва за год	51,419	(35,304)	14,340	30,455	
Списание в течение года	(6,182)	-	-	(6,182)	
На 31 декабря 2018 года	755,600	31,452	23,061	810,113	

Соглашение о переуступке прав требования

В 2017 году Группа заключила четырехсторонний договор (далее – «Договор») с АО «Дельта Банк», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (далее – «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 Самрук-Қазына является Вкладчиком банковского вклада в сумме 3,150,077 тыс. тенге, который является залогом исполнения обязательств ТОО «Leader Invest Company». С марта 2018 года, ТОО «Leader Invest Company» прекратило исполнение своих обязательств по погашению ежемесячных платежей, в связи с чем Группа, с одобрения Самрук-Қазына, решила о зачете суммы, отраженной на сберегательном счете Самрук-Қазына в размере 3,013,334 тыс. тенге, в счет погашения основной суммы долга ТОО «Leader Invest Company». Специализированный межрайонный экономический суд Акмолинской области принял решение за номером №1112-18-00-2 / 3248 от 17 октября 2018 года о взыскании суммы компенсации долга с ТОО «Leader Invest Company» в размере 182,687 тыс. тенге в пользу Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года долг по основной сумме займа был полностью погашен, Группа ведет работу по взысканию комиссии в сумме 182,687 тыс. тенге.

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 отчётную 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.

7 ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Суммы до выяснения и задолженность по ущербу, недостачам и хищениям, продолжение

МСФО (IFRS) 9.5.4.4 требует напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Поэтому, при переходе на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года, сомнительная дебиторская задолженность в размере 848,875 тыс. тенге была списана за счет резерва под обесценение, так как у руководства Компании нет оснований ожидать возмещения сомнительной дебиторской задолженности в полной сумме или ее части.

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. В 2016 и 2017 года новые займы работникам Группы не предоставляла. Займы должны быть погашены в течение 2019-2028 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 22), а процентный доход по займамображен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как финансовый доход (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2018 года 8 займов, выданных работникам, просроченные на срок более 1 года, отражены за вычетом резерва под обесценение в размере 31,452 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 51,103 тыс. тенге.).

Руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по просроченным займам, выданным работникам в размере 80,109 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 66,860 тыс. тенге) в сумме, по меньшей мере равной балансовой стоимости этих просроченных займов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных займов работникам с чистой балансовой стоимостью 376,206 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 472,951 тыс. тенге) была оценена на дату выдачи кредитов и по состоянию на 31 декабря 2018 года была, по меньшей мере, равна балансовой стоимости этих займов. Возвратность указанных займов зависит в большей степени от платежеспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

8 ЗАПАСЫ

Запасы включают следующее:

тыс. тенге

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Материалы	1,510,837	1,372,884
Почтовые марки	183,256	56,056
Потребительские товары	15,038	17,448
Итого	1,709,131	1,446,388

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги Группы включают следующее:

тыс. тенге

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	10,850,908	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	694,849	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,701,995
Итого	11,545,757	11,701,995

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продаёт ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене на определенную дату в будущем. По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой в составе прочего совокупного дохода, в размере 6,109,140 тыс. тенге, являются обремененными залогом по соглашениям РЕПО.

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

тыс. тенге	31 декабря 2018 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,373,342
Облигации местных финансовых институтов	1,477,566
Итого	10,850,908
Долгосрочные	9,896,920
Краткосрочные	953,988
Итого	10,850,908

В 2018 году Группа признала нереализованную прибыль от операций с инвестиционными цennыми бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в размере 83,674 тыс.тенге (в 2017 году: в сумме 495,728 тыс. тенге) в составе прочего совокупного дохода и в резерве по переоценке инвестиционных ценных.

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

тыс. тенге	31 декабря 2018 года
Облигации местных финансовых институтов	694,849
Итого	694,849
Долгосрочные	690,757
Краткосрочные	4,092
Итого	694,849

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. тенге	31 декабря 2017 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,480,325
Облигации местных финансовых институтов	2,221,670
Корпоративные облигации	100,252
Итого	11,802,247
Минус: резерв под обесценение инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	(100,252)
Итого	11,701,995
Долгосрочные	10,868,829
Краткосрочные	833,166
Итого	11,701,995

9 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Облигации местных финансовых организаций включают следующее:

тыс. тенге	Кредитный рейтинг	31 декабря	31 декабря
		2018 года	2017 года
АО «Евразийский банк»	«S&P»: В	1,477,566	1,533,762
АО «БанкЦентрКредит»	«Fitch»: В	694,849	687,908
		2,172,415	2,221,670

В 2018 году Группа признала доход от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прибыли и убытка в сумме 65,243 тыс. тенге (в 2017 году: отсутствуют), который сформировался за счет положительной переоценки в сумме 15,448 тыс. тенге (в 2017 году: отсутствуют), процентов и амортизационной премии на общую сумму 49,795 тыс. тенге.

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

тыс. тенге	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	3.8%-9.2%	2019-2032	3.8%-9.2%	2018-2032
Облигации местных финансовых институтов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	8.1%-13%	2022-2023	-	-
Облигации местных финансовых институтов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7.1%-8.1%	2022	-	-
Облигации местных финансовых институтов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	4.9%-15%	2022-2023

По состоянию на 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, составили 41,128 тыс. тенге (по состоянию на 1 января 2018 года: сумма ожидаемых кредитных убытков составляла 34,973 тыс. тенге).

10 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, краткосрочные депозиты в банках представляют собой депозиты, размещенные в казахстанских банках, со сроком погашения 12 (двенадцать) месяцев или менее и ставкой 2-12% годовых.

тыс. тенге	Кредитный рейтинг	31 декабря	31 декабря
		2018 года	2017 года
АО «АТФ Банк»	«Fitch»: В	1,000,000	-
АО «Цеснабанк»	«S&P»: B-	-	1,341,551
АО «Bank Kassa Nova»	«S&P»: B	-	1,008,783
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	«Fitch»: B+	-	466,262
		1,000,000	2,816,596
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(10,464)	-
Итого		989,536	2,816,596

10 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Депозиты в банках выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге	1,000,000	2,017,566
Доллар США	-	799,030
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	1,000,000	2,816,596
Итого	(10,464)	-
	989,536	2,816,596

На каждую отчетную дату Группа оценивает сумму ожидаемых кредитных убытков по депозитам в банках, принимая во внимание обоснованную и подтвержденную информацию о событиях в прошлом, текущие условия и обоснованные и подтвержденные прогнозы в отношении будущих экономических условий. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма ожидаемых кредитных убытков по депозитам в банках составила 10,464 тыс. тенге (сумма корректировки входящего остатка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года составила 42,557 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 годов суммы по депозитам в банках не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 кредитного рынка.

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	9,278,320	6,324,964
Текущие счета в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,908,577	7,107,002
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,330,784	1,664,377
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,397	833,875
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	414,337	802,391
Договоры обратного «РЕПО» сроком до 90 дней	5,723,759	6,519,659
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	25,662,174	23,252,268
	(557)	-
	25,661,617	23,252,268

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.

Денежные средства и их эквиваленты используются для проведения расчетных операций в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы, так как финансовый актив имеет самую высокую степень ликвидности и низкий риск. Данный фактор отражен в несущественном резерве под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма признанных ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам составила 557 тыс. тенге (сумма корректировки входящего остатка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года составила 755 тыс. тенге).

В 2017 и 2018 годах Группа заключила договоры «обратного РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже (KASE). Данные соглашения являются соглашениями по казначейским векселям Министерства финансов Республики Казахстан и простым акциям АО «КазТрансОйл», АО «Кселл», АО «БанкЦентрКредит», АО «Казахстанская Компания по Управлению Электрическими Сетями» и АО «Казахтелеком», имеющим справедливую стоимость 5,771,308 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года (в 2017 году: 6,528,333 тыс. тенге).

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет один банк (в 2017 году: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года и составляет 6,896,028 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 7,104,710 тыс. тенге).

Денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге	20,457,608	19,396,970
Доллар США	3,940,577	2,971,260
Евро	961,447	584,173
Российский рубль	136,248	76,683
Прочие валюты	165,737	223,182
Итого	25,661,617	23,252,268

12 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал

Акционерный капитал включает следующее:

	Цена размеще- ния в 2018 г. тенге	2018 г. тыс. тенге			Цена размеще- ния в 2017 г. тенге	2017 г. тыс. тенге
			тыс. тенге	2017 г.		
Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 1 января	38,787,564	1,000	38,787,564	29,966,484	1,000	29,966,484
Обыкновенные акции, разрешенные к выпуску, выпущенные и оплаченные в течение года	-	-	-	8,821,080	1,000	8,821,080
Всего	38,787,564		38,787,564	38,787,564		38,787,564

В 2018 году Группа не выпускала дополнительные обыкновенные акции (в 2017 году: на сумму 8,821,080 тыс. тенге).

Резервный капитал

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

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	878,359	1,215,188
Всего	878,359	1,215,188

Изменение резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, главным образом связано с эффектом перехода на МСФО 9, реклассификацией облигаций местных финансовых институтов в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и переоценкой Казначайских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан.

12 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Дивиденды

В 2018 году Группа объявила и выплатила дивиденды в сумме 734,784 тыс. тенге, что составило 19 тенге на акцию (в 2017 году: 298,636 тыс. тенге, что составило 10 тенге на акцию).

13 СЧЕТА ПЕНСИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ, ПРОЧИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ

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

тыс. тенге

Счета пенсий и государственных пособий

Прочие счета и депозиты клиентов

Депозиты до востребования

Срочные депозиты – до одного года

Срочные депозиты – свыше одного года

Текущие счета клиентов

Всего

Минус: срочные депозиты со сроком погашения свыше одного года

Депозитные счета со сроком погашения до одного года

	2018 г.	2017 г.
Счета пенсий и государственных пособий	12,209,693	12,604,621
Прочие счета и депозиты клиентов	15,698,720	15,494,859
Депозиты до востребования	816,089	1,052,285
Срочные депозиты – до одного года	5,452	2,138,883
Срочные депозиты – свыше одного года	79,069	229,094
Текущие счета клиентов	14,798,110	12,074,597
Всего	27,908,413	28,099,480
Минус: срочные депозиты со сроком погашения свыше одного года	(79,069)	(229,094)
Депозитные счета со сроком погашения до одного года	27,829,344	27,870,386

Счета и депозиты клиентов представляют следующие счета:

тыс. тенге

Текущие счета клиентов:

Счета пенсий и государственных пособий

Текущие счета юридических лиц

Пластиковые карточки

Текущие счета индивидуальных предпринимателей

Счета заработной платы

Текущие счета физических лиц

Текущие счета бюджетных организаций.

Счета брокерского обслуживания

Прочие

Всего

Депозиты до востребования

Срочные депозиты:

Срочные депозиты – до одного года

Срочные депозиты – свыше одного года

Всего

	2018 г.	2017 г.
Счета пенсий и государственных пособий	12,209,693	12,604,621
Текущие счета юридических лиц	4,818,985	3,495,700
Пластиковые карточки	3,402,478	3,476,511
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	3,362,959	2,478,806
Счета заработной платы	898,845	789,545
Текущие счета физических лиц	884,522	756,473
Текущие счета бюджетных организаций.	719,792	598,058
Счета брокерского обслуживания	526,328	319,192
Прочие	184,201	160,312
Всего	27,007,803	24,679,218
Депозиты до востребования	816,089	1,052,285
Срочные депозиты:		
Срочные депозиты – до одного года	5,452	2,138,883
Срочные депозиты – свыше одного года	79,069	229,094
Всего	84,521	2,367,977

В течение 2018 и 2017 годов ставки вознаграждения по срочным депозитам были установлены в диапазоне от 0,8% до 5,3% в год. Счета и депозиты клиентов, в основном, были выражены в тенге. Общий остаток по счетам и депозитам, выраженным в иностранной валюте, на 31 декабря 2018 года составил 826 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2,182 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет остатки по депозитам клиентов в размере 67,771 тыс. тенге (2018 год: 2,354,922 тыс. тенге), которые служат в качестве обеспечения по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

14 ЗАЙМЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Займы финансовых учреждений включают следующее:

	Эффекти- вная ставка	вознагра- ждения %	Срок погашения	Валюта	Обеспечение	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Исламский банк развития	6.00		Июнь 2019 г. Апрель 2017 – июнь 2019 г.	СПЗ	Машины и оборудование (Примечание 4), гарантия Министерства финансов РК и денежный депозит	154,017	487,692
АО «Исламский банк «Al Hilal»	7.35-8.42		Август 2019 г.	Тенге	Отсутствует	72,323	412,519
Volkswagen Bank	1.97%		2019 г.	Евро	Отсутствует	3,505	5,926
						229,845	906,137
						(229,845)	(693,856)
						-	212,281
Минус сумма, подлежащая оплате в течение 12 месяцев							
Суммы, подлежащие погашению после 12 месяцев							

(а) Сверка изменений обязательств и денежных потоков

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Остаток на 1 января	906,137	1,833,395
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-
Погашение кредитов, полученных от финансовых учреждений	(588,769)	(863,924)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(588,769)	(863,924)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	34,428	31,390
Прочие изменения		
Процентные расходы	37,939	87,121
Вознаграждение уплаченное	(159,890)	(181,845)
Остаток на 31 декабря	229,845	906,137

(б) Неиспользованные кредитные средства

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имеет неиспользованных лимитов кредитных линий (31 декабря 2017 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Тенге	2,766,436	2,260,478
СПЗ	415,787	274,170
Евро	62,202	40,666
Доллары США	8,683	-
Всего	3,253,108	2,575,314

16 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства включают следующее:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по основным средствам	1,937,682	2,230,117
Задолженность по принятым платежам от клиентов	1,650,184	1,716,483
Задолженность перед работниками	1,512,717	1,687,676
Обязательства по договору по подписке	1,440,355	1,637,002
Прочие обязательства по договору	936,441	1,011,591
Обязательство по вознаграждениям работникам	631,559	643,645
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	326,538	289,359
Задолженность по полученным переводам пенсий, заработной плате и прочим выплатам	4,842	5,927
Подоходный налог к уплате	1,526	2,729
Прочие обязательства	668,470	575,513
Всего	9,110,314	9,800,042
Долгосрочная	1,523,289	1,460,866
Краткосрочная	7,587,025	8,339,176
Всего	9,110,314	9,800,042

Кредиторская задолженность по основным средствам

По состоянию на 31 декабря 2018 года, кредиторская задолженность по основным средствам включает в себя задолженность, возникшую в 2015 году перед связанный стороной АО «Казахстанская Компания по Управлению Электрическими Сетями» за приобретение здания с прилегающим земельным участком в сумме 996,318 тыс. тенге (на 31 декабря 2017: 1,057,181 тыс. тенге), которая состоит из долгосрочной части задолженности в размере 926,934 тыс. тенге и краткосрочной части задолженности в размере 69,384 тыс. тенге (на 31 декабря 2017 года: 860,683 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.

Обязательства по договору по подписке

По состоянию на 31 декабря 2018 года, обязательства по договору Группы представлены доходами будущих периодов по подписке. Указанные суммы включают платежи от подписчиков, полученные в счет предоплаты за годовую или полугодовую подписку.

16 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обязательства по вознаграждениям работникам

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

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Общая сумма обязательства на 1 января	643,645	505,876
Включено в состав прибыли или убытка за период:		
Стоимость услуг текущего периода	42,783	43,365
Стоимость услуг предыдущего периода	(47,814)	-
Процентные расходы (Примечание 22)	54,782	47,399
Включено в состав прочего совокупного дохода:		
Актуарная (прибыль) убыток, возникшие в связи с:		
- демографическими допущениями	(650)	(32,179)
- финансовыми допущениями	(11,395)	68,259
- корректировками на основе опыта	(13,237)	45,387
	(25,282)	81,467
Прочее:		
Вознаграждения, выплаченные в течение года	(36,555)	(34,462)
Итого обязательства на 31 декабря	631,559	643,645
Краткосрочные	35,204	43,462
Долгосрочные	596,355	600,183

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

В коллективном договоре Группы, утвержденном на 2017-2021 годы, указано, что работники получают единовременную выплату при выходе на пенсию по старости в размере 1 (одной) среднемесячной заработной платы, если работник имеет менее 20 (двадцати) лет стажа работы в 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.

Ключевые допущения, использованные для определения обязательства Группы указаны ниже:

	2018 г.	2017 г.
Ставка дисконтирования	8.92%	8.76%
Увеличение заработной платы в будущем	8.73%	7.00%
Рост Месячного расчетного показателя (МРП)	6.40%	6.80%
Средний уровень инфляции	5.30%	5.58%

16 ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Обязательство по вознаграждениям работникам, продолжение

В 2018 и 2017 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 2018 года

тыс. тенге

Ставка дисконтирования (изменение на 1%)	(58,811)	66,861
Будущий рост оплаты труда (изменение на 1%)	70,234	(59,715)
Норма текучести кадров (изменение на 1%)	(4,260)	4,632
Средняя продолжительность жизни (изменение на 1 год)	2,827	(3,302)

Обязательство по плану с установленными выплатами

Увеличение	Уменьшение
(58,811)	66,861
70,234	(59,715)
(4,260)	4,632
2,827	(3,302)

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

тыс. тенге

	2018 г.	2017 г.
Задолженность перед издательствами	3,827,955	4,223,659
Предоплата от юридических лиц	130,816	139,569
Предоплата от физических лиц	73	7,611
	3,958,844	4,370,839

18 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ РЕПО

В течение 2018 года Группа заключала соглашения «прямого РЕПО» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже (KASE). Данные соглашения относятся к казначейским обязательствам Министерства финансов Республики Казахстан и нотам Национального банка Республики Казахстан справедливой стоимостью 6,114,242 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года (2017 год: ноль тенге).

19 ДОХОДЫ

Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года. Анализ регулярных потоков выручки, условия договоров, факты и обязательства, существующие на отчетные даты текущего и предыдущего периодов, продемонстрировали, что применение нового стандарта с 1 января 2018 года не оказalo существенного влияния на финансовую отчетность Группы. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация за 2017 год не пересчитывалась.

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

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

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Почтовые услуги		
Услуги по доставке почтовых отправлений:		
- В пределах страны	12,854,080	12,030,343
- Международный неэквивалентный обмен	7,527,364	6,021,133
- Международные	1,776,548	1,500,251
Комиссия за доставку периодических изданий	2,260,947	2,436,077
Продажа почтовых товаров	209,816	189,434
Доходы от почтовой деятельности	24,628,755	22,177,238
Финансовые услуги		
Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей	7,015,165	6,270,194
Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат	6,723,594	7,635,023
Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов	2,965,646	2,148,529
Ведение счетов клиентов	2,148,249	1,517,370
Комиссия за перевод денег	1,499,175	1,088,245
Перевозка денежных средств	1,014,970	973,157
Брокерская деятельность	221,202	73,965
Доходы от финансовых услуг	21,588,001	19,706,483
Прочая операционная деятельность		
Аренда помещений	523,039	544,399
Продажа потребительских товаров	157	114
Прочие операционные доходы	166,216	111,706
Доходы от прочей операционной деятельности	689,412	656,219
Всего	46,906,168	42,539,940

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.

19 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Временные рамки признания доходов

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

Виды дохода	Условия выполнения обязательств к исполнению по договору	2018 г.
Доходы от услуг по доставке почтовых отправлений, комиссии за доставку периодических изданий, комиссии за обработку коммунальных платежей и прочих платежей, комиссии за перечисление пенсий, заработной платы и прочих выплат, агентской комиссии за услуги перечисления и взыскания кредитов, транспортировку денежных средств, аренду помещений и частично комиссия за ведение счетов клиентов	В течение периода	43,368,946
Комиссия за перевод денег, частично комиссии за ведение счетов клиентов, продажу почтовых товаров, брокерскую деятельность, продажу потребительских товаров и прочий операционный доход	В момент времени	3,537,222
Всего		46,906,168

(i) Доходы от почтовой деятельности

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

(ii) Доходы от финансовой и прочей операционной деятельности

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

(iii) Разделение доходов по основным географическим рынкам

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

тыс. тенге	Почтовые услуги		Доходы от финансовой и прочей операционной деятельности	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Основные рынки				
Казахстан	15,324,843	14,655,854	22,277,413	20,362,702
Международные	9,303,912	7,521,384	-	-
Всего	24,628,755	22,177,238	22,277,413	20,362,702

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

(iv) Активы и обязательства по договорам

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

тыс. тенге	Примечание	31 декабря 2018 г.	1 января 2018 г.
		2018 г.	2018 г.
Торговая дебиторская задолженность	6	11,350,511	9,285,214
Обязательство по договору	16	(1,440,355)	(1,637,002)

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

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

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

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2018)
Услуги по доставке почтовых отправлений: в пределах страны и международные	<p>Услуги по доставке почтовых отправлений, оказываемые отправителю включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - услуги оператора почтовой связи по отправке нерегистрируемых почтовых отправлений клиентов собранных из почтовых ящиков и (или) принятых на производственных объектах и доставляемых без получения расписки о вручении адресату; - услуги по отправке регистрируемых почтовых отправлений путем документального подтверждения приема почтового отправления, выдачи отправителю квитанции и присвоения почтовому отправлению номера почтовой регистрации (идентификационного буквенно-цифрового штрих-кода), а также вручения адресату почтового отправления под расписку; - услуги по отправке почтовых отправлений с учетом их ускоренной (экспресс) обработки, перевозки, доставки и (или) вручения почтовых отправлений и (или) с учетом перевозки и вручения таких почтовых отправлений курьером Компании; - услуги по отправке регистрируемых пакетов, посылок, метизов с вложением государственных секретов либо сведений государственных органов, содержащих служебную информацию ограниченного распространения, и их носителей, а также изделий, их компонентов (веществ) и грузов оборонной промышленности. Служба специальной связи выполняет особые уставные задачи по обеспечению защиты сведений, составляющих государственные секреты, при пересылке специальных отправлений по каналам специальной связи. <p>Услуги по доставке почтовых отправлений физическим лицам осуществляются на основе предоплаты.</p> <p>Счета за предоставление услуг юридическим лицам по доставке почтовых отправлений выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней.</p>	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на количестве доставленных почтовых отправлений. Отложенная выручка включается в состав обязательств по договору.

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

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО 15 (применимо с 1 января 2018 года)
Услуги по доставке почтовых отправлений: операции международного неэквивалентного обмена	<p>Услуги по доставке почтовых отправлений, оказываемые назначенным операторам почтовой связи зарубежных стран, членам Всемирного почтового союза, включают в себя услуги обмена и обработки почтовых отправлений, поступающее на территорию Республики Казахстан либо следующее транзитом через территорию Республики Казахстан.</p> <p>Счета за предоставление услуг по доставке почтовых отправлений по операциям международного неэквивалентного обмена выставляются ежегодно и, как правило, подлежат оплате в течение 4 месяцев.</p>	<p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на количестве доставленных почтовых отправлений.</p>
Комиссия за доставку периодических изданий	<p>Группа предоставляет услуги доставки периодических изданий подписчикам издательств.</p>	<p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на количестве доставленных периодических изданий.</p>
Комиссия за обработку коммунальных и прочих платежей	<p>Услуги по обработке коммунальных и прочих платежей включают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - услуги по приему и обработке коммунальных платежей; - услуги по приему и обработке налоговых и прочих платежей, социальных отчислений и пенсионных взносов; - услуги по приему и обработке платежей за услуги мобильной связи; - услуги по приему и обработке платежей за услуги, предоставляемые детскими садами; - услуги по приему и обработке наложенных платежей. <p>Счета за предоставление услуг по обработке коммунальных и прочих платежей выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней.</p>	<p>Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.</p>

19 ДОХОДЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(б) Временные рамки признания доходов, продолжение****(в) Обязанности к исполнению и политика признания выручки, продолжение****Комиссия за перевод пенсий, заработных плат и прочих выплат**

Услуги по переводу пенсий, заработной платы и прочих выплат включают следующее:

- услуги по начислению поступивших сумм пенсий и прочих выплат на текущие и карточные счета их получателей, открытые в Компании;
- услуги по выплате сумм пенсий и прочих выплат путем их доставки на дом обязательной категории граждан;
- услуги по начислению поступивших сумм заработной платы на текущие и карточные счета их получателей, открытые в Компании;
- услуги по выплате сумм заработной платы наличными деньгами в почтовых отделениях Компании.

Счета за предоставление услуг по переводу пенсий, заработной платы и прочих выплат выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней.

Агентская комиссия за услуги по переводу и взысканию займов

Услуги по переводу и взысканию кредитов включают следующее:

- услуги по начислению поступивших сумм кредитов от имени банков второго уровня;
- услуги по принятию и обработке погашений кредитов, выданных банками второго уровня (поставщиков).

Счета за предоставление услуг по перечислению и взысканию кредитов выставляются ежемесячно и, как правило, подлежат оплате в течение 20 дней.

Комиссия за денежные переводы

Услуги денежных переводов включают следующее:

- услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета;
- услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета;

Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.

Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг. Стадия завершенности для определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается с помощью метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

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

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

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

20 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

Себестоимость реализации включает следующее:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Затраты на персонал	23,297,068	20,793,134
Запасы	3,508,431	2,873,214
Транспортные услуги	3,373,029	3,061,658
Износ и амортизация	3,044,532	4,054,734
Аренда	2,145,955	1,192,944
Услуги аутсорсинга	2,134,641	447,966
Услуги связи	1,795,514	1,576,275
Услуги ИТ	1,189,892	983,850
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	1,051,456	888,802
Расходы на охрану	987,554	853,600
Коммунальные услуги	841,527	728,333
Командировочные расходы	326,936	315,127
Страхование	123,623	115,394
Прочее	1,265,428	949,696
Государственная субсидия	(2,565,244)	(2,924,673)
Всего	42,520,342	35,910,054

Услуги аутсорсинга

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

Государственная субсидия

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

20 СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Государственная субсидия, продолжение

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

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

Согласно заключённому договору о субсидировании, объем субсидий, выделенный из республиканского бюджета в 2018 году, составил 2,565,244 тыс. тенге (2017 год: 2,924,673 тыс. тенге). Денежные средства были выделены исходя из фактического объёма оказанных универсальных услуг почтовой связи в сельских населённых пунктах.

21 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы включают следующее:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Затраты на персонал	3,847,118	3,903,030
Налоги, помимо подоходного налога	1,313,667	2,009,046
Профессиональные услуги	363,391	311,102
Расходы по аренде	285,903	40,393
Ремонт и эксплуатация офиса	210,247	217,396
Амортизация	143,652	468,962
Командировочные расходы	141,966	200,176
Представительские расходы и расходы на благотворительность	103,223	106,608
Услуги связи	80,682	101,216
Коммунальные услуги	29,925	39,719
Банковские услуги	18,862	18,175
Прочее	245,943	220,299
Всего	6,784,579	7,636,122

Расходы по аренде

Увеличение расходов по аренде связано с переездом центрального аппарата Группы в бизнес-центр «Москва» в г. Астана.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

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.

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.

22 ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

Финансовые доходы и финансовые расход включают следующее:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Финансовые доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
– Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	933,595	-
– Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	917,767
– Процентный доход по договорам «обратного РЕПО»	488,571	1,457,997
– Процентный доход по депозитам в банках	242,460	263,016
– Процентный доход по займам клиентам	105,665	146,312
– Процентный доход по займам работникам	86,765	71,957
– Процентный доход по прочей дебиторской задолженности	42,805	-
	1,899,861	2,857,049

Финансовые расходы

Амортизация прочей кредиторской задолженности за покупку основного средства	(135,634)	(143,109)
Процентные расходы по счетам и депозитам клиентов	(99,528)	(122,365)
Процентный расход по финансовой аренде	(68,072)	-
Процентный расход по прямым договорам «обратного РЕПО»	(54,933)	-
Процентные расходы по обязательству по вознаграждениям работникам (Примечание 16)	(54,782)	(47,399)
Амортизация отсроченного вознаграждения по займам работникам	(52,365)	(31,338)
Процентные расходы по займам финансовых учреждений	(37,939)	(87,121)
	(503,253)	(431,332)

Процентный доход за 2018 год по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированным в состав прибыли или убытка, после перехода на МСФО 9 с 1 января 2018 года (Примечание 9), в свою очередь был признан в составе отдельной статьи.

23 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему подоходному налогу	6,569	510,201
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	31,436
Расход по отложенному подоходному налогу	268,545	(146,028)
Всего расхода по подоходному налогу	275,114	395,609

В 2018 году ставка по текущему и отложенному -подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

23 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	547,049	1,658,287
Расход по подоходному налогу, рассчитанному по официальной налоговой ставке 20%	109,410	331,657
Прочие невычитаемые расходы	160,101	196,963
Не облагаемый налогом процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(31,061)	(164,447)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	36,664	31,436
Расход по подоходному налогу	275,114	395,609

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
	Консолидированный отчет о финансовом положении		Прочий совокупный доход				
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Прибыль или убыток	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Активы по отложенному налогу							
Резервы по торговой и прочей дебиторской задолженности	101,800	26,578	75,222	9,061	-	-	-
Начисления	647,916	641,022	6,894	210,170	-	-	-
Обязательство по вознаграждениям работникам	126,312	128,729	2,639	41,667	(5,056)	16,293	
	876,028	796,329	84,755	260,898	(5,056)	16,293	
Отложенное налоговое обязательство							
Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	(2,416,983)	(2,063,683)	(353,300)	(114,870)	-	-	-
	(2,416,983)	(2,063,683)	(353,300)	(114,870)	-	-	-
Расход по отложенному подоходному налогу							
	(1,540,955)	(1,267,354)	(268,545)	146,028	(5,056)	16,293	
Чистое обязательство по отложенному налогу							
	(1,540,955)	(1,267,354)					

23 РАСХОД ПО ПОДОХДНОМУ НАЛОГУ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(а) Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	(1,267,354)	(1,429,675)
Расход по подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прибыли или убытка	(268,545)	146,028
Расход по подоходному налогу за отчетный период, признанный в составе прочего совокупного дохода	(5,056)	16,293
Остаток на 31 декабря	(1,540,955)	(1,267,354)

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.

24 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 таких), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Группы в будущем.

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов на сумму 941,364 тыс. тенге (на 31 декабря 2017 года: 1,172,936 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись обязательства в размере 213,355 тыс. тенге по приобретению товарно-материальных запасов (материалов и запасных частей) и прочих услуг (на 31 декабря 2017 года: 395,488 тыс. тенге).

24 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 2018 года активы под управлением составляли 171,942 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 126,788 тыс. тенге).

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. 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.

Договор аренды, как правило, заключается первоначально на срок один год. Обычно, арендные платежи ежегодно увеличиваются в соответствии с рыночными ставками аренды. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные платежи, основанные на изменениях локального индекса цены. Права собственности на коммерческую недвижимость, транспортные средства и компьютерное оборудование не переходят Группе. Арендные платежи регулярно пересматриваются в соответствии с рыночными ставками, и Группа не имеет никакой доли в остаточной стоимости; было определено, что практически все риски и выгоды, связанные с участками земли и зданий, остаются у собственника недвижимости. На этом основании Группа определила, что данные договоры представляют собой договоры операционной аренды.

(i) Будущие минимальные арендные платежи

По состоянию на 31 декабря будущие минимальные арендные платежи по договорам аренды без права досрочного прекращения подлежат уплате в следующем порядке.

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Менее одного года	207,215	207,215
От 1 года до пяти лет	588,033	795,248
	795,248	1,002,463

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.

25 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.

Служба по управлению рисками

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

Служба внутреннего аудита

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

Структурные подразделения

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

Кредитный риск

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

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

Кредитный риск, продолжение

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

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

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Убыток от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности	(420,730)	(173,056)
Восстановление убытка от обесценения прочей дебиторской задолженности	35,304	-
Восстановление убытка от обесценения депозитов в банке	32,093	-
Восстановление убытка от обесценения денежных средств и их эквивалентов	198	-
	(353,135)	(173,056)

Торговая дебиторская задолженность

Подверженность Группы кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя/клиента. Однако руководство также учитывает факторы, которые могут оказать влияние на кредитный риск клиентской базы Группы, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли или стране, в которой осуществляют свою деятельность клиенты. Подробная информация о концентрации выручки представлена в Примечании 19.

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

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

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

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

Кредитный риск, продолжение

Торговая дебиторская задолженность, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года подверженность кредитному риску применительно к торговой дебиторской задолженности и активам по договору в разрезе географических регионов была следующей:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Китайская Народная Республика	5,248,422	4,171,747
В пределах страны	2,638,582	2,165,605
Федеративная Республика Германия	373,327	277,176
Российская Федерация	259,364	224,196
Соединенные Штаты Америки	47,022	58,927
Другие страны	<u>2,783,794</u>	<u>2,387,563</u>
	11,350,511	9,285,214

Торговая дебиторская задолженность по видам услуг представлена ниже:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Услуги по доставке почтовых отправлений:	9,480,454	7,775,940
Переводы пенсий, заработной платы и прочих выплат	466,662	530,795
Перевозка денежных средств	398,108	113,275
Обработка коммунальных и прочих платежей	376,825	495,102
Денежные переводы	231,912	283,282
Услуги по переводу и взысканию займов	167,771	11
Продажа основных средств	104,942	-
Продажа потребительских товаров	71,900	43,303
Ведение счетов клиентов	40,582	20,007
Доставка периодических изданий	<u>11,355</u>	<u>23,499</u>
	11,350,511	9,285,214

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

Кредитный риск, продолжение

Торговая дебиторская задолженность, продолжение

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

тыс. тенге	Не являющиеся кредитно-обесцененными 2018 г.	Кредитно-обесцененные 2018г.
Внешний кредитный рейтинг рейтинговых агентств Moody's, S&P и Fitch		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	1,461,597	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	493,784	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	6,308,736	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	233,805	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	112,008	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	83,963	-
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	192	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	63,122	-
Просроченные		
Просрочена 1–30 дней	1,883,793	-
Просрочена 31–90 дней	328,400	-
Просрочена 91–120 дней	-	74,794
Просрочена на срок более 120 дней	-	829,598
Оценочный резерв под убытки	(57,092)	(466,189)
Итого необесцененной торговой дебиторской задолженности	10,912,308	438,203

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

Кредитный риск, продолжение

Торговая дебиторская задолженность, продолжение

Сравнительная информация в соответствии с МСФО (IAS) 39

тыс. тенге

2017 г.

Не является ни просроченной, ни обесцененной

Внешний кредитный рейтинг рейтинговых агентств Moody's, S&P и Fitch

- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	1,251,827
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	309,171
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,882,687
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	205,116
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	27,448
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	157,049
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	126
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,388

Просроченные, но не обесцененные

Просрочена 1–30 дней	1,626,440
Просрочена 31–90 дней	789,387
Просрочена 91–120 дней	4,391
Просрочена на срок более 120 дней	145,419

Всего валовой балансовой стоимости

Оценочный резерв под убытки	(117,235)
Всего торговой дебиторской задолженности	9,285,214

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков для стран по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 года

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

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

Кредитный риск, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков для стран по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 года, продолжение

31 декабря 2018 года
тыс. тенге

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под обесценение	Кредитно- обесцененные
<i>Низкий риск</i>	1,461,597	-	Нет
<i>Нормальный риск</i>	6,802,520	-	Нет
<i>Субстандартные</i>	367,212	-	Нет
<i>Сомнительные</i>	63,122	(3,593)	Да
<i>Убыток</i>	62,756	(10,688)	Да
	8,757,207	(14,281)	
 <i>Текущие (не просроченные)</i>	6,240,136	-	
<i>Просроченные</i>	2,517,071	(14,281)	
	8,757,207	(14,281)	

Группа определяет вышеуказанные рейтинги следующим образом:

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков для клиентов, оцениваемых на коллективной основе по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 года

Группа использует матрицу оценочных резервов для оценки ОКУ по торговой дебиторской задолженности индивидуально несущественных покупателей, которая включает очень большое количество остатков в небольших суммах. В приведенной ниже таблице представлена информация о подверженности кредитному риску и ОКУ в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, физических лиц по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

Кредитный риск, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков для клиентов, оцениваемых на коллективной основе по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 года, продолжение

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Средне- взвешенный уровень убытков	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв
			под обесценение
Краткосрочная (непросроченная задолженность)	1%	1,757,345	(10,040)
Просроченная на 1-30 дней	1%	136,787	(2,013)
Просроченная на 31-60 дней	2%	187,074	(3,898)
Просроченная на 61-90 дней	4%	140,133	(5,667)
Просроченная на 91–120 дней	6%	74,328	(4,496)
Просроченная свыше 120 дней	60%	831,257	(482,886)
		3,126,924	(509,000)

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

Изменения оценочного резерва под обесценение в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору в течение года представлены в следующей таблице. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой счет резерва под убытки от обесценения и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

тыс. тенге	2018 г.		2017 г.
	Индивидуальное обесценение	Обесценение на групповой основе	Обесценение на групповой основе
Остаток на 1 января в соответствии с МСФО (IAS) 39	-	117,235	73,485
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9	22,300	28,775	-
Остаток на 1 января в соответствии с МСФО (IFRS) 9	22,300	146,010	73,485
Нетто-величина переоценки резерва под убытки	(8,019)	362,990	43,750
Остаток на 31 декабря	14,281	509,000	117,235

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Торговая дебиторская задолженность					
Остаток на 1 января	-	(37,495)	(79,740)	(117,235)	(73,485)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(2,218)	(37,184)	(11,673)	(51,075)	-
Переход на Стадию 3	-	61,950	(61,950)	-	-
Чистая переоценка оценочного резерва под убытки	(1,376)	(40,769)	(312,826)	(354,971)	(43,750)
Остаток на 31 декабря	(3,594)	(53,498)	(466,189)	(523,281)	(117,235)

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

Кредитный риск, продолжение

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена сверка валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под убытки в отношении торговой дебиторской задолженности, распределенной по стадиям. Сравнительные суммы за 2017 год представляют счет резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Стадии обесценения финансовых активов:

Стадия 1 – активы, в отношении которых отсутствует объективное свидетельство кредитного обесценения на отчетную дату.

Стадия 2 – финансовые активы, по которым произошло значительное изменение кредитного риска с даты первоначального признания финансового инструмента на отчетную дату.

Стадия 3 – кредитно-обесцененные активы (актив, по которым наступил дефолт).

тыс. тенге	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Торговая дебиторская задолженность по МНО					
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	1,461,597	-	-	1,461,597	1,251,827
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	493,784	-	-	493,784	309,171
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6,308,736	-	-	6,308,736	4,882,687
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	233,805	-	-	233,805	205,116
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	112,008	-	-	112,008	27,448
- с кредитным рейтингом от B- до B+	21,399	62,564	-	83,963	157,049
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	192	-	192	126
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	63,122	-	63,122	3,388
Внутренняя торговая дебиторская задолженность без присвоенного кредитного рейтинга:					
Не просроченная	-	1,747,006	-	1,747,006	1,487,610
Просроченная на срок менее 30 дней	-	136,787	-	136,787	138,830
Просроченная на срок 30-60 дней	-	187,074	-	187,074	774,968
Просроченная на срок 60-90 дней	-	141,326	-	141,326	14,419
Просроченная на срок 90-120 дней	-	-	74,794	74,794	4,391
Просроченная на срок более 120 дней	-	-	829,598	829,598	145,419
Валовая балансовая стоимость	8,631,329	2,338,071	904,392	11,873,792	9,402,449

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

Кредитный риск, продолжение

Долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

Вся подверженность кредитному риску в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода и по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка (в 2017 году: имеющиеся в наличии для продажи) на отчетную дату, относится к Казахстану:

	Чистая балансовая стоимость	
	2018 г.	2017 г.
тыс. тенге		
Казахстан	11,545,757	11,701,995
Всего	11,545,757	11,701,995

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (в 2017 году: имеющиеся в наличии для продажи). Анализ показывает, были ли активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прочего совокупного дохода, подвержены 12-месячным ОКУ или ОКУ за весь срок и в последнем случае, являлись ли они кредитно-обесцененными.

тыс. тенге

	2018 г.	2017 г.	Имеющиеся в наличии для продажи
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Кредитный рейтинг			
<i>от BBB- до AAA</i>			
<i>от B- до B+</i>			
Балансовая стоимость	12-месячные ОКУ	10,850,908	11,701,995
	-	9,339,060	9,480,325
	694,849	1,511,848	2,221,670
	694,849		

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

Кредитный риск, продолжение

Долговые ценные бумаги, продолжение

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

	2018 г.
тыс. тенге	12-месячные ОКУ
Остаток на 1 января в соответствии с МСФО (IAS) 39	
Корректировка в результате применения МСФО (IFRS) 9	(34,973)
Остаток на 1 января в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(34,973)
Чистая переоценка оценочного резерва под убытки	(6,155)
Остаток на 31 декабря	(41,128)

Инвестиции, удерживаемые по состоянию на 31 декабря 2017 года, ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, и по состоянию на указанную дату или в течение 2017 не был признан оценочный резерв под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 25,661,617 тыс. тенге (в 2017 году: 23,252,268 тыс. тенге). Денежные средства и их эквиваленты размещаются в банках и финансовых институтах, имеющих рейтинг от В+ до BBB- по данным рейтингового агентства S&P.

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

Кредитный рейтинг тыс. тенге	31 декабря 2018 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	12- месячные ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Обесце- нение	Балансовая стоимость
Денежные средства в кассе	9,278,320	-	9,278,320	6,324,964	-	6,324,964
Текущие счета:						
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,908,577	-	6,908,577	7,107,002	-	7,107,002
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,330,784	-	3,330,784	1,664,377	-	1,664,377
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	6,397	-	6,397	833,875	-	833,875
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	414,337	(557)	413,780	802,391	-	802,391
Сделки обратного «РЕПО»	5,723,759	-	5,723,759	6,519,659	-	6,519,659
	25,662,174	(557)	25,661,617	23,252,268	-	23,252,268

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

Кредитный риск, продолжение

Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

тыс. тенге	Финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Торговая кредиторская задолженность	3,253,108	-	-	-	-	-	3,253,108
Прочая кредиторская задолженность и обязательства по договору	3,683,247	49,124	164,134	1,594,989	474,870	5,966,364	
Задолженность перед подписчиками и издательствами по полученной подписке	-	2,771,191	1,187,653	-	-	-	3,958,844
Задолженность по полученным денежным переводам	1,138,121	-	-	-	-	-	1,138,121
Счета и депозиты клиентов, в том числе							
Счета пенсий и государственных пособий	12,209,693	-	-	-	-	-	12,209,693
Прочие счета и депозиты клиентов	15,614,199	-	5,452	79,069	-	-	15,698,720
Займы финансовых учреждений	-	50,515	276,076	-	-	-	326,591
Обязательства по финансовой аренде	-	16,761	138,856	473,644	-	-	629,261
Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО	-	6,063,219	-	-	-	-	6,063,219
Всего недисконтированных финансовых обязательств	35,898,368	8,950,810	1,772,171	2,147,702	474,870	49,243,921	

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения, продолжение

тыс. тенге

Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
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 разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов, ликвидация которых традиционно происходила в течение более длительного периода, чем указано в таблице выше.

Рыночный риск

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(44,286)	(52,439)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	44,286	52,439

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных	(21,975)	(319,979)	-	(396,590)
Параллельный сдвиг на 100 базисных	22,868	339,036	-	417,213

Подверженность процентному риску

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

тыс. тенге	Балансовая стоимость	
	2018 г.	2017 г.
Инструменты с фиксированной ставкой процента		
Финансовые активы	10,743,478	12,870,124
Финансовые обязательства	(229,845)	(906,137)
	10,513,633	11,963,987
Инструменты с переменной ставкой процента		
Финансовые активы	2,172,415	2,221,670
	2,172,415	2,221,670

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.

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

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 и 2017 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге, при этом все прочие параметры приняты постоянными в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке, или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение/ уменьшение курса обмена 2018 г.	Влияние на прибыль или убыток 2018 г. тыс. тенге	Увеличение/ уменьшение курса обмена 2017 г.	Влияние на прибыль или убыток 2017 г. тыс. тенге
Доллары США	14.00%	530,543	10.00%	355,708
Евро	14.00%	100,323	13.50%	58,059
Российские рубли	14.00%	29,290	16.00%	32,024
СПЗ	15.00%	944,881	10.00%	472,883
Доллары США	(10.00%)	(378,960)	(10.00%)	(355,708)
Евро	(10.00%)	(71,659)	(9.50%)	(40,856)
Российские рубли	(9.00%)	(18,829)	(16.00%)	(32,024)
СПЗ	(15.00%)	(944,881)	(10.00%)	(472,883)

Подверженность валютному риску

Подверженность Группы валютному риску была следующей:

тыс. тенге	Выражены в долларах США 2018 г.	Выражены в евро 2018 г.	Выражены в СПЗ 2017 г.	Выражены в долларах США 2017 г.	Выражены в евро 2017 г.
	Выражены в СПЗ 2018 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Торговая дебиторская задолженность	8,443,813	148,506	-	6,672,900	95,966
Не обремененные инвестиционные ценные бумаги	-	385,404	-	-	349,129
Депозиты в банке	-	-	-	-	799,030
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,940,577	961,447	-	2,971,260
Депозит, ограниченный в использовании	-	271,191	-	-	230,970
Обеспеченные банковские кредиты	(154,017)	-	(3,505)	(487,692)	-
Торговая кредиторская задолженность	(415,787)	(8,683)	(62,202)	(274,170)	-
Нетто-подверженность валютному риску в отчете о финансовом положении	7,874,009	4,736,995	895,740	5,911,038	4,446,355
					537,580

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

Операционный риск

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

Операционный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении
	Финансовые инструменты (включая недрежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/заложе нное
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств		
Финансовые активы		
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до 90 дней	5,723,759	5,723,759 (5,723,759)
Соглашение о переуступке прав требования	182,678	182,678 (67,771)
Итого финансовых активов	5,906,437	5,906,437 (5,791,530)
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(6,063,219)	6,063,219 -
Кредиты, полученные от финансовых институтов	(154,017)	(154,017) -
Итого финансовых обязательств	(6,217,236)	6,063,219 144,075 (9,942)

25

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операционный риск, продолжение

Взамозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/заложенное	Чистая сумма
Финансовые активы				
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до 90 дней	6,519,659	-	6,519,659	(6,519,659)
Соглашение о пересудите прав требования	2,354,922	-	2,354,922	(2,354,922)
Итого финансовых активов	8,874,581		8,874,581	(8,874,581)
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от финансовых институтов	(487,692)	-	(487,692)	-
Итого финансовых обязательств	(487,692)		(487,692)	(363,068)

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

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

26 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Уровень 1: котировки (некорректированные) 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, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми долговыми цennыми 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 2018 и 2017 годов справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг относится к Уровню 2.

Изменения в категориях справедливой стоимости финансовых инструментов

В течение 2018 и 2017 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 2018 и 2017 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.

26 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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.

27 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов коэффициент достаточности собственного капитала Группы соответствовали требованию, указанному выше.

	2018 г.	2017 г.
Собственный капитал, рассчитанный согласно правилам НБРК, в тыс. тенге	37,848,862	39,323,363
Всего активов, в тысячах тенге	<u>94,414,491</u>	<u>89,534,235</u>
Коэффициент достаточности собственного капитала, %	40%	44%

28 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.

Материнское предприятие и конечная контролирующая сторона

Конечным материнским предприятием Компании и конечной контролирующей стороной является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО «Самрук-Казына»)

Правительство Казахстана владеет 100% акций и прав голосования в Группе (2017 год: 100%) и это владение позволяет Правительству оказывать существенное влияние на Группу. Кроме того, в ходе повседневной деятельности Группа ведет операции с рядом предприятий, которые находятся под контролем или совместным контролем АО «Самрук-Казына». Группа применяет освобождение, которое предоставляется МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее представлять упрощенные раскрытия по операциям с предприятиями, связанными с Правительством.

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Операции со ключевым руководящим персоналом

Ключевой руководящий персонал включает 10 человек по состоянию на 31 декабря 2018 года (в 2017 году: 12 человек). Общее краткосрочное и долгосрочное вознаграждение ключевому руководящему персоналу (заработка плата и бонусы) составило 202,522 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в 2017 году: 210,968 тыс. тенге).

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Правление	136,600	143,909
Совет директоров	65,922	67,059
	202,522	210,968

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

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 1 января	91,225	122,296
Возникшая в течение года	2,221,260	1,543,045
Оплаченная в течение года	(1,689,750)	(1,574,116)
Торговая и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря	622,735	91,225
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 1 января	1,776,669	1,493,882
Начисленная в течение года	5,561,345	4,294,290
Оплаченная в течение года	(5,525,648)	(4,011,503)
Торговая и прочая кредиторская задолженность на 31 декабря	1,812,366	1,776,669
Текущие счета клиентов	141,566	3,310,437

Текущие счета клиентов представлены счетом краткосрочного депозита АО «Самрук-Казына». В июле 2017 года АО «Самрук-Казына» заложило депозит в сумме 3,150,077 тыс. тенге в соответствии с Договором цессии между АО «Дельта Банк», АО «Казпочта», АО «Самрук-Казына» и ТОО «Leader Invest Company LLP» (Примечание 7)

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

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Покупка услуг	3,829,137	2,515,284
Продажа связанным сторонам - почтовые услуги	1,355,437	1,452,872
Покупка товаров	934,792	929,807
Продажа основных средств	824,396	-
Покупка нематериальных активов (Примечание 4)	722,462	-
Амортизация отсроченного платежа по прочей кредиторской задолженности за приобретение основных средств	135,635	143,109

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Непогашенные остатки по счетам с прочими государственными компаниями:

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с прочими государственными компаниями составили:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Денежные средства и их эквиваленты	6,896,028		7,104,710	
Договоры обратного «РЕПО» сроком до 90 дней	5,723,759	13.03%	6,519,659	10.06%
Инвестиционные ценные бумаги	9,380,188	7.43%	9,480,325	8.81%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	6,063,219	8.30%	-	-
<i>Сделки с прочими государственными компаниями</i>				
тыс. тенге			2018 г.	2017 г.
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам			614,080	917,767
Процентный доход по договорам «обратного РЕПО»			488,571	1,457,997
Процентный доход по прямым договорам «РЕПО»			(54,933)	-

Сделки с Правительством

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

Условия сделок со связанными сторонами

Доставка почты и финансовые услуги связанным сторонам совершаются на условиях, согласованных между сторонами. Продажа товаров, включая конверты, открытки и т.д., и приобретения у связанных сторон за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, осуществлялись по рыночным условиям.

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

В 2018 году Группа оказала почтовые и прочие услуги акционеру на сумму 128,779 тыс. тенге, и сальдо дебиторской задолженности составило 17,109 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года (в 2017 году: 14,220 тыс. тенге и 994 тыс. тенге соответственно). Данные суммы включены в остатки и сделки с «предприятиями, находящимися по общим контролем» выше.

Группа признала стоимость лицензионного программного обеспечения SAP, приобретенного у связанной стороны, в составе нематериальных активов в общей сумме 454,137 тыс. тенге, равной приведенной стоимости будущих денежных платежей по договору, а также признала обязательство по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года в сумме 478,479 тыс. тенге (Примечание 4). В 2018 году Группа выплатила дивиденды Акционеру, подробная информация представлена в Примечании 12.