

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«KASPI GROUP»
(КАСПИ ГРУПП)**

Консолидированная Финансовая Отчетность
и Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Содержание

| | Страница |
|---|----------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. | 1 |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2-4 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.: | |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 5 |
| Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе | 6 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 7 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 8 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 9-10 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 11-90 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., и консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

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

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

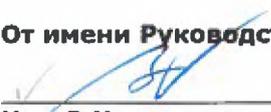
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Генеральным Директором и Главным бухгалтером 30 марта 2018 года и будет предоставлена акционеру для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



Жангир Жилыбеков
Руководитель задания
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской
Деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 данной консолидированной финансовой отчетности.

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

- 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, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства по финансовой информации компаний Группы и их деятельности для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. |
|--|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы | 3, 24 | 157,947,223 | 129,018,166 |
| Процентные расходы | 3, 24 | (98,224,921) | (86,186,329) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 59,722,302 | 42,831,837 |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (14,586,458) | (9,210,465) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | 7,620,005 | 4,583,344 |
| Доходы по услугам и комиссии | 5, 24 | 120,426,461 | 97,940,725 |
| Расходы по услугам и комиссии | 5 | (6,258,940) | (3,653,310) |
| Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 170,298 | 141,403 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | | (31,636) | (147,173) |
| Прочие доходы | | 428,141 | 154,684 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 107,767,871 | 89,809,208 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 167,490,173 | 132,641,045 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 6 | (57,640,981) | (47,991,426) |
| ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | | 109,849,192 | 84,649,619 |
| Формирование резерва под обесценение | 4, 24 | (27,743,279) | (76,201,319) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 82,105,913 | 8,448,300 |
| Расход по налогу на прибыль | 7 | (12,898,611) | (3,031,188) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 69,207,302 | 5,417,112 |
| Относящаяся к: Акционерам материнской компании | | 63,191,650 | 4,943,805 |
| Неконтролирующим долям | | 6,015,652 | 473,307 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 69,207,302 | 5,417,112 |

От имени Руководства:

Ким В.К.
Генеральный директор

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Консолидированный Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|---|---|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 69,207,302 | 5,417,112 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности | - | (39,188) |
| Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге | - | (2,672,109) |
| Чистая прибыль от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль - ноль тенге | 4,374,797 | 3,338,573 |
| Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога на прибыль - ноль тенге | (170,298) | (141,403) |
| Прочий совокупный доход за год | 4,204,499 | 485,873 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 73,411,801 | 5,902,985 |
| Относящаяся к: | | |
| Акционерам Материнской компании | 67,153,470 | 5,386,049 |
| Неконтролирующим долям | 6,258,331 | 516,936 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 73,411,801 | 5,902,985 |

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Примечания | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 | 304,836,028 | 157,386,133 |
| Обязательные резервы | 9 | 10,870,206 | 7,684,414 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 | 26,466 | 75,425,353 |
| Средства в банках | 11 | 8,334,017 | 1,553,889 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 12, 24 | 891,322,676 | 715,052,969 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 13 | 212,508,407 | 216,514,251 |
| Основные средства и нематериальные активы | 14 | 31,433,425 | 32,956,335 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 75,149 | 1,109,547 |
| Отложенные налоговые активы | 7 | - | 3,250,392 |
| Дебиторы по страхованию | | 32,979 | 45,806 |
| Прочие активы | 15, 24 | 12,643,034 | 8,135,317 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1,472,082,387 | 1,219,114,406 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства банков | 16 | 63,200,242 | 40,272,097 |
| Средства клиентов | 17, 24 | 1,001,169,885 | 814,462,677 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 | 1,311,971 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 111,334,666 | 111,329,800 |
| Отложенные налоговые обязательства | 7 | 401,800 | 60,366 |
| Страховые резервы | 19 | 4,946,892 | 7,689,228 |
| Прочие обязательства | 20 | 26,786,911 | 14,640,944 |
| Субординированный долг | 21 | 93,578,874 | 93,905,614 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 1,302,731,241 | 1,082,360,726 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 22 | 106,000 | 106,000 |
| Эмиссионный доход | | 32,317,090 | 32,317,090 |
| Собственные выкупленные акции | | (5,300) | (5,300) |
| Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 2,410,060 | (1,551,759) |
| Фонд переоценки основных средств | | - | (180,173) |
| Нераспределенная прибыль | | 124,804,116 | 95,904,786 |
| Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании | | 159,631,966 | 126,590,644 |
| Неконтролирующие доли | | 9,719,180 | 10,163,036 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 169,351,146 | 136,753,680 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1,472,082,387 | 1,219,114,406 |

От имени Руководства:

Ким В.К.
Генеральный директор

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеев О.С.
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахских тенге)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты, полученные от средств в банках | 5,970,247 | 1,102,565 |
| Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам | 122,439,659 | 101,571,499 |
| Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи | 4,295,685 | 3,003,964 |
| Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения | - | 1,098,590 |
| Проценты, уплаченные по средствам банков | (3,763,510) | (3,991,074) |
| Проценты, уплаченные по средствам клиентов | (71,211,471) | (58,406,611) |
| Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам | (10,332,301) | (15,600,769) |
| Проценты, уплаченные по субординированному долгу | (10,008,097) | (5,606,395) |
| Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц | (2,832,038) | (2,533,528) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 120,506,777 | 97,932,025 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (6,267,395) | (3,623,239) |
| Прочий доход полученный | 2,118,842 | 2,700,830 |
| Операционные расходы уплаченные | (53,104,871) | (43,063,901) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 97,811,527 | 74,583,956 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Обязательные резервы | (3,185,792) | 744,211 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60,812,429 | 7,531,652 |
| Средства в банках | (6,625,152) | (788,031) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (198,285,628) | (5,682,911) |
| Страховые активы | 20,983 | 113,621 |
| Прочие активы | (4,058,642) | (2,226,368) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Средства банков | 23,027,801 | (6,494,590) |
| Средства клиентов | 186,207,389 | 4,964,811 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,311,969 | - |
| Прочие обязательства | 11,212,469 | 3,700,843 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 168,249,353 | 76,447,194 |
| Налог на прибыль уплаченный | (8,272,387) | (90,737) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 159,976,966 | 76,356,457 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (4,853,638) | (6,915,653) |
| Поступления от реализации основных средств | 680,817 | 310,669 |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 186,076,716 | 23,968,569 |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (155,268,759) | (157,182,313) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | - | 678,000 |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | 26,635,136 | (139,140,728) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | - | (58,023,035) |
| Выпуск субординированных облигаций | - | 2,126 |
| Погашение субординированных облигаций | (10,180) | (13,728) |
| Выкуп неконтролирующей доли | (4,679,284) | (3,795,676) |
| Выплаченные дивиденды | (34,114,404) | (12,004) |
| Выплаченные дивиденды дочерней организацией в неконтролирующие доли | (589,078) | - |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | (39,392,946) | (61.842,317) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | 230,739 | (2,379,594) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 147,449,895 | (127,006,182) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 157,386,133 | 284,392,315 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 304,836,028 | 157,386,133 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа произвела неденежные переводы из основных средств в инвестиционную недвижимость на общую сумму 820,870 тыс. тенге. Данные неденежные переводы исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

От имени Руководства:

Ким В.К.
Генеральный директор

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты, полученные от средств в банках | 5,970,247 | 1,102,565 |
| Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам | 122,439,659 | 101,571,499 |
| Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи | 4,295,685 | 3,003,964 |
| Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения | - | 1,098,590 |
| Проценты, уплаченные по средствам банков | (3,763,510) | (3,991,074) |
| Проценты, уплаченные по средствам клиентов | (71,211,471) | (58,406,611) |
| Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам | (10,332,301) | (15,600,769) |
| Проценты, уплаченные по субординированному долгу | (10,008,097) | (5,606,395) |
| Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц | (2,832,038) | (2,533,528) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 120,506,777 | 97,932,025 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (6,267,395) | (3,623,239) |
| Прочий доход полученный | 2,118,842 | 2,700,830 |
| Операционные расходы уплаченные | (53,104,871) | (43,063,901) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 97,811,527 | 74,583,956 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Обязательные резервы | (3,185,792) | 744,211 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60,812,429 | 7,531,652 |
| Средства в банках | (6,625,152) | (788,031) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (198,285,628) | (5,682,911) |
| Страховые активы | 20,983 | 113,621 |
| Прочие активы | (4,058,642) | (2,226,368) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Средства банков | 23,027,801 | (6,494,590) |
| Средства клиентов | 194,107,877 | 4,964,811 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,311,969 | - |
| Прочие обязательства | 11,212,469 | 3,700,843 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 176,149,841 | 76,447,194 |
| Налог на прибыль уплаченный | (8,272,387) | (90,737) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 167,877,454 | 76,356,457 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (4,853,638) | (6,915,653) |
| Поступления от реализации основных средств | 680,817 | 310,669 |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 173,150,061 | 23,968,569 |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (150,242,592) | (157,182,313) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | - | 678,000 |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | 18,734,648 | (139,140,728) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | - | (58,023,035) |
| Выпуск субординированных облигаций | - | 2,126 |
| Погашение субординированных облигаций | (10,180) | (13,728) |
| Выкуп неконтролирующей доли | (4,679,284) | (3,795,676) |
| Выплаченные дивиденды | (34,114,404) | (12,004) |
| Выплаченные дивиденды дочерней организацией в неконтролирующие доли | (589,078) | - |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | (39,392,946) | (61,842,317) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | 230,739 | (2,379,594) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 147,449,895 | (127,006,182) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 157,386,133 | 284,392,315 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 304,836,028 | 157,386,133 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа произвела неденежные переводы из основных средств в инвестиционную недвижимость на общую сумму 820,870 тыс. тенге. Данные неденежные переводы исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

30 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-90 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) (далее – «Компания») первоначально было создано 12 ноября 2001 г. и зарегистрировано как закрытое акционерное общество «Казахстанская топливная компания». В связи со сменой организационно-правовой формы и сменой юридического адреса Компания неоднократно проходила перерегистрацию. 31 июля 2006 г. участниками Компании было принято решение о смене названия Компании на ТОО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп).

13 августа 2010 г. Компания сменила организационную форму с товарищества с ограниченной ответственностью на акционерное общество и стала именоваться АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп).

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 г. № 155 АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп) был присвоен статус банковского холдинга Акционерного общества «Kaspi Bank».

3 марта 2014 г. была осуществлена перерегистрация Компании и теперь Компания переименована в АО «Kaspi Group» (Каспи Групп).

Зарегистрированный адрес Компании: дом 154 «А», ул. Наурызбай батыра, город Алматы, 050013, Республика Казахстан.

АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входит следующий банк, консолидированный в данной финансовой отчетности:

| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля участия/процент голосующих акций (%) | | Вид деятельности |
|-----------------------------------|-----------------------------|---|---------|--------------------------------------|
| | | 2017 г. | 2016 г. | |
| Акционерное общество «Kaspi Bank» | Казахстан | 94.07% | 91.17% | Коммерческая банковская деятельность |

Акционерное общество «Kaspi Bank» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля участия/процент голосующих акций (%) | | Вид деятельности |
|------------------------|-----------------------------|---|---------|---------------------------------|
| | | 2017 г. | 2016 г. | |
| АО «Kaspi Страхование» | Казахстан | 100% | 100% | Страхование |
| ТОО «АРК Баланс» | Казахстан | 100% | 100% | Управление стрессовыми активами |

АО «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, которое было зарегистрировано в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется по Лицензии на осуществление банковских операций №1.2.245/61, выданной 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, операциях с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Деятельность АО «Kaspi страхование» регулируется Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с лицензией № 2.1.5 от 7 ноября 2013 года. Основным видом деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности и перестрахование.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. структура акционеров представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2017 г. простые и привилеги- рованные акции % | 31 декабря 2016 г. простые и привилеги- рованные акции % |
|-------------------------|---|---|
| Акционер: АО «Kaspi» | 100.00 | 100.00 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Конечные акционеры: | | |
| Фонды Baring Vostok | 38.57 | 38.57 |
| Сатыбалдыұлы Кайрат | 30.00 | 30.00 |
| Ким Вячеслав Константинович | 21.45 | 21.45 |
| Ломтадзе Микheil Нугзарович | 9.98 | 9.98 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

В октябре 2015 г. конечные акционеры АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) реструктурировали собственность АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), данная сделка предусматривала передачу акций от Caspian Group B.V. (Нидерланды) и Ким Вячеслава Константиновича в АО «Kaspi» (Республика Казахстан).

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Генеральным Директором и Главным бухгалтером 30 марта 2018 года и будет предоставлена акционеру для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Компания, Банк и его дочерние компании АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс». Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 28.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Компании и организаций, контролируемых Компанией (дочерних компаний).

Компании считаются контролируемыми в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия с целью воздействия на собственные доходы.

Компания проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Компания имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах, прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», следующим образом:

- Активы и обязательства, как денежные, так и неденежные, иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- Статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок;
- При конвертации суммы капитала иностранной компании используется курс на день совершения операции;
- Все возникающие курсовые разницы классифицируются как курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиции;
- При выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Компании.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/(убытки) от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отложены, и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. Комиссии, связанные с картами, в том числе и по продукту «Простая карта», по которому отсутствует процентное вознаграждение при выполнении определенных условий, различны для разных сегментов клиентов, и начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признается на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Группы и величина доходов может быть достоверно определена).

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- Приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- При первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- Является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- Финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «Чистая прибыль или убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 г., Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух финансовых лет, следующих за 2016 годом.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

ИНДП это непроизводные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения или (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и облигации удерживаемые Группой, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая денежные средства, размещенные в НБРК, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочие финансовые активы), классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, по которой процентный доход является незначительным.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности, Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам, в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи («КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ («Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- Значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- Невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- Высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такой убыток не будет восстанавливаться в последующих периодах.

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются также за счет резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории ИНДП убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа предпочитает реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием эффективной процентной ставки. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и вероятность будущих погашений. Если обстоятельства того требуют, Группа может реструктурировать/ пересматривать/модифицировать ссуды более одного раза. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием эффективной процентной ставки по ссуде.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Списание предоставленных ссуд

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда отсутствуют какие-либо перспективы их дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал, исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающий в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражается в составе прибылей или убытков.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- Приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- При первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- Является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договора, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- Стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- Первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 26.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются в составе прибылей или убытков незамедлительно.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам, как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

| | |
|------------------------------------|-----------|
| Здания и сооружения | 2% |
| Мебель и компьютерное оборудование | 10%-30% |
| Нематериальные активы | 10%-33.3% |

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

На каждую отчетную дату балансовая стоимость основных средств пересматривается для оценки того, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые три-пять лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация фонда переоценки переносится из счета фонда на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, прироста капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период, в котором было прекращено признание недвижимости.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Отложенный налог

Отложенный налог представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан также существуют различные другие налоги, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- Курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- Курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- Курсовые разницы по денежным статьям, полученных от и выплаченных к иностранным подразделениям, для которых погашение не планируется и маловероятно, а также, которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе и реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по денежным статьям.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

В целях представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Тенге/долл. США | 332.33 | 333.29 |
| Тенге/евро | 398.23 | 352.42 |

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимостью приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

Резерв страховых убытков

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, классифицированные как «страховые активы» в консолидированном отчете о финансовом положении, включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии, обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют десять процентов или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет ноль тенге. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 году, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух финансовых лет, следующих за 2016 годом.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности (для индивидуально значительных займов) и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющих данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, что цена является непосредственно наблюдаемым или оценивается с помощью другого метода оценки. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 26,466 | 75,425,353 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,311,971 | - |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 212,508,407 | 216,445,328 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,679 тыс. тенге и 68,923 тыс. тенге, соответственно, которые не имеют котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, в связи с отсутствием этих инструментов на рынке. В настоящее время Группа не имеет намерений продать эти инвестиции.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Страховые обязательства

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости претензий произошедших, но не заявленных на отчетную дату («РПНУ»). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

Руководство Группы считает, что резерв на переоценку по отложенным налоговым активам на отчетную дату не считается необходимым, так как наиболее вероятно, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. непризнанные активы по отложенному налогу равны ноль тенге.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. равна ноль тенге и 3,190,026 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)

Перечисленные ниже новые поправки были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Группы по финансовой деятельности возникают в результате выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных облигаций, и сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечаниях 18 и 21. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечаниях 18 и 21, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Применение прочих поправок, действующих с 1 января 2018 г., не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 г., с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS 39) Финансовые инструменты: признание и оценка, и включает в себя требования для классификации и оценки финансовых активов и обязательств, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

С 1 января 2018 г. Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация и оценка

Классификация и оценка финансовых активов будет зависеть от того, как управляются данные активы (бизнес модель) и от характеристик их контрактных денежных потоков. Эти факторы определяют, оценивается ли актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, или по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- ссуды, предоставленные клиентам, условные обязательства классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- денежные средства и их эквиваленты, остатки на средствах в банках, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности). Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Корзина 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Корзина 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Корзина 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 г. Дальнейшие изменения резервов будут признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Группа не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую консолидированную финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г., Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 16, действующий с 1 января 2019 г. Стандарт вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что учет большинства договоров аренды арендаторами в рамках стандарта учитывается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендаторы будут признавать право собственности и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Активы будут амортизироваться в течение срока аренды и финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Мае 2017 г., Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт вступает в силу 1 января 2021 г., и Руководство в процессе анализа возможного влияния этого стандарта.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки в МСФО

Совет по МСФО опубликовал ряд поправок к МСФО, которые вступают в силу с 1 января 2018 года и 2019 года. Руководство ожидает, что они окажут незначительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа не приняла ранее принятых поправок, вступивших в силу после 31 декабря 2017 г.

3. Чистый процентный доход

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|---|--|--|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по активам, которые были обесценены | 6,649,016 | 4,712,491 |
| - процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению | 8,375,496 | 2,102,847 |
| - процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения | 121,585,644 | 107,253,504 |
| | 136,610,156 | 114,068,842 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают: | | |
| Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 21,337,067 | 14,949,324 |
| Итого процентные доходы | 157,947,223 | 129,018,166 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам | 130,480,459 | 112,517,629 |
| Процентные доходы по средствам в банках | 6,129,697 | 416,528 |
| Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения | - | 1,134,685 |
| Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 136,610,156 | 114,068,842 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают: | | |
| Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 21,337,067 | 14,949,324 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 21,337,067 | 14,949,324 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (98,224,921) | (86,186,329) |
| Итого процентные расходы | (98,224,921) | (86,186,329) |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| Процентные расходы по средствам клиентов | (71,584,324) | (54,728,855) |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | (10,337,166) | (14,751,847) |
| Процентные расходы по субординированному долгу | (9,691,540) | (10,124,401) |
| Процентные расходы по средствам банков | (3,779,853) | (4,047,698) |
| Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц | (2,832,038) | (2,533,528) |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (98,224,921) | (86,186,329) |
| Чистый процентный доход | 59,722,302 | 42,831,837 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

4. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

| | Ссуды, предостав- ленные клиентам | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Итого |
|---|--|--|------------------|-------------------|
| 31 декабря 2015 г. | 64,994,514 | 64,563 | 1,139,689 | 66,198,766 |
| Формирование/(восстанов- ление) резервов | 75,930,351 | (13,975) | 284,943 | 76,201,319 |
| Списание активов | (75,507,323) | - | (17,658) | (75,524,981) |
| Курсовая разница | (168,173) | - | (2,321) | (170,494) |
| Восстановление ранее списанных активов | 18,259,994 | 13,975 | 1,910 | 18,275,879 |
| 31 декабря 2016 г. | 83,509,363 | 64,563 | 1,406,563 | 84,980,489 |
| Формирование резервов | 27,268,882 | - | 474,397 | 27,743,279 |
| Списание активов | (48,015,253) | - | (185,276) | (48,200,529) |
| Курсовая разница | 150,832 | - | (99,691) | 51,141 |
| Восстановление ранее списанных активов | 27,234,578 | - | 144,671 | 27,379,249 |
| 31 декабря 2017 г. | 90,148,402 | 64,563 | 1,740,664 | 91,953,629 |

В течение 2017 и 2016 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 46,507,517 тыс. тенге и 75,507,323 тыс. тенге, соответственно.

5. Комиссионные доходы и расходы

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|---|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии, полученные за: | | |
| Операции с карточками клиентов | 107,990,574 | 88,885,901 |
| Комиссии от розничных партнеров | 8,628,727 | 5,718,136 |
| Кассовые операции | 1,566,441 | 1,118,838 |
| Переводные операции | 1,470,790 | 1,361,759 |
| Открытие и ведение счетов клиентов | 263,598 | 237,648 |
| Операции с иностранной валютой | 220,010 | 161,024 |
| Операции доверительного управления | 60,005 | 71,915 |
| Проведение документарных операций | 37,660 | 35,668 |
| Прочее | 188,656 | 349,836 |
| Итого доходы по услугам и комиссии, полученные | 120,426,461 | 97,940,725 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|--|---|---|
| Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за: | | |
| Kaspi Бонус | (3,636,010) | (1,427,639) |
| Операции с карточками клиентов (процессинг) | (1,904,028) | (1,531,861) |
| Переводные операции | (259,588) | (275,865) |
| Обслуживаниеostro счетов | (127,530) | (125,004) |
| Операции с ценными бумагами | (78,303) | (56,269) |
| Операции с иностранной валютой | (72,053) | (56,730) |
| Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам | (54,602) | (104,330) |
| Расходы, связанные с обменом активов | (4,975) | (4,690) |
| Прочее | (121,851) | (70,922) |
| Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные | (6,258,940) | (3,653,310) |

В 2015 г. Группа представила новый сервис для розничных партнеров. Группа предоставляет услуги по сделкам партнерам, помогая им продавать и получать платежи от покупателей. Комиссионные доходы за эти услуги представлены в таблице выше, как «Комиссии от розничных партнеров».

6. Операционные расходы

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|---|---|---|
| Заработная плата | 25,896,575 | 21,436,192 |
| Операционная аренда | 5,256,396 | 4,508,913 |
| Административные расходы | 4,948,738 | 4,371,200 |
| Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов | 4,655,719 | 4,470,063 |
| Коллекторские услуги | 3,586,813 | 2,891,527 |
| Расходы на рекламу | 3,095,382 | 1,690,710 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 2,602,396 | 2,254,479 |
| Услуги верификации данных | 1,714,201 | 1,127,357 |
| Телекоммуникации | 1,685,195 | 1,360,463 |
| Расходы на охрану | 761,492 | 913,477 |
| Канцелярские и офисные принадлежности | 584,017 | 595,186 |
| Расходы по пластиковым картам | 572,646 | 175,146 |
| Командировочные расходы | 354,419 | 192,306 |
| Техническое обслуживание основных средств | 317,731 | 342,341 |
| Транспорт | 311,445 | 289,039 |
| Юридические и консультационные услуги | 224,743 | 169,749 |
| Расходы на благотворительность | 204,827 | 434,455 |
| Расходы на инкассацию | 85,809 | 118,816 |
| Прочие расходы | 782,437 | 650,007 |
| Итого операционные расходы | 57,640,981 | 47,991,426 |

7. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Резервы по отпускам и начисленные бонусы | 1,623,543 | 1,790,050 |
| Прочие активы | 5,292 | 25,613 |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | - | 3,338,773 |
| Основные средства и нематериальные активы | (2,030,635) | (1,964,410) |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы | (401,800) | 3,190,026 |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы | (401,800) | 3,190,026 |
| Отложенные налоговые активы | - | 3,250,392 |
| Отложенные налоговые обязательства | (401,800) | (60,366) |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы | (401,800) | 3,190,026 |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. |
|--|---|---|
| Чистая прибыль до налогообложения | 82,105,913 | 8,448,300 |
| Налог по установленной ставке 20% | 16,421,183 | 1,689,660 |
| Необлагаемый доход от ценных бумаг | (3,909,106) | (150,640) |
| Невычитаемые расходы | 386,534 | 262,733 |
| Корректировки, относящиеся к прошлым годам | - | 651,227 |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и эффект от неиспользованных налоговых убытков | - | 578,208 |
| Расход по налогу на прибыль | 12,898,611 | 3,031,188 |
| Расход по текущему налогу на прибыль | 9,297,015 | 2,767,591 |
| Расход по отложенному налогу | 3,601,596 | 263,597 |
| Расход по налогу на прибыль | 12,898,611 | 3,031,188 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

| Обязательства/(активы) по отложенному налогу на прибыль | 2017 г. | 2016 г. |
|--|-------------|-------------|
| На начало года | (3,190,026) | (3,442,476) |
| Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств | (9,770) | (11,147) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток | 3,601,596 | 263,597 |
| На конец года | 401,800 | (3,190,026) |

8. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства в кассе | 64,465,017 | 57,715,695 |
| Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | |
| Текущие счета в других банках | 165,157,215 | 29,582,521 |
| Краткосрочные депозиты в других банках | 74,052,103 | 41,885,002 |
| Операции обратное «РЕПО» | 1,161,693 | 28,202,915 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 304,836,028 | 157,386,133 |

Операции обратное «РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|--|----------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации АО «Самрук-Энерго» | 1,161,693 | 1,709,295 | - | - |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | - | - | 20,432,456 | 20,381,942 |
| Дисконтные ноты НБРК | - | - | 7,770,459 | 7,991,692 |
| Итого операций обратное РЕПО | 1,161,693 | 1,709,295 | 28,202,915 | 28,373,634 |

9. Обязательные резервы

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | |
| Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам | 10,870,206 | 7,684,414 |
| Итого обязательные резервы | 10,870,206 | 7,684,414 |

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, отражаются отдельно от статьи денежных средств и их эквивалентов.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

10. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли: | | |
| Производные финансовые инструменты | 26,466 | 75,425,353 |
| Итого финансовые активы, предназначенные для торговли | 26,466 | 75,425,353 |

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: | | |
| Производные финансовые инструменты | 1,311,971 | - |
| Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 1,311,971 | - |

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|--|-----------------------|---------------|---|-----------------------|-------------------|---|
| | Номинал | Актив | Справедливая стоимость Обязательство | Номинал | Актив | Справедливая стоимость Обязательство |
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли: | | | | | | |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | | |
| Свопы | - | 17,653 | - | 231,305,570 | 75,425,353 | - |
| Опционы | 22,198,334 | 8,813 | - | - | - | - |
| Форвардные контракты | 57,484,600 | - | 1,311,971 | - | - | - |
| Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | 26,466 | 1,311,971 | | 75,425,353 | - |
| Итого финансовые инструменты отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 26,466 | 1,311,971 | | 75,425,353 | - |

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Группой с другими финансовыми учреждениями, в которых банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

В валютном свопе, Группа выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном погашаются на брутто-основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с КФБ, которые составили 26,466 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 г., финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 75,413,107 тыс. тенге (Примечание 30). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

11. Средства в банках

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Учены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | |
| Депозиты и размещения овернайт в других банках | 8,334,017 | 1,553,889 |
| Итого средства в банках | 8,334,017 | 1,553,889 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 5,322 тыс. тенге и 163 тыс. тенге, соответственно.

12. Ссуды, предоставленные клиентам

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Учены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | |
| Ссуды выданные | 981,471,078 | 798,562,332 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (90,148,402) | (83,509,363) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 891,322,676 | 715,052,969 |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 39,201,167 тыс. тенге и 38,260,185 тыс., соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 152,006,546 | 155,707,505 |
| Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств | 99,516,065 | 99,093,163 |
| Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями | 12,683,362 | 12,329,094 |
| Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров | 9,510,648 | 17,305,719 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 1,328,705 | 2,268,580 |
| Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога | 633,129 | 6,529,296 |
| Ссуды, обеспеченные денежными средствами | 2,681 | 444,902 |
| Необеспеченные ссуды | 705,789,942 | 504,884,073 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (90,148,402) | (83,509,363) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 891,322,676 | 715,052,969 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 845,033,886 | 645,202,953 |
| Услуги | 76,275,836 | 63,630,397 |
| Торговля | 30,079,179 | 56,599,163 |
| Строительство | 15,127,185 | 14,569,076 |
| Транспорт и связь | 14,694,124 | 18,320,845 |
| Производство | 168,462 | 113,223 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 58,766 | 89,593 |
| Прочее | 33,640 | 37,082 |
| | 981,471,078 | 798,562,332 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (90,148,402) | (83,509,363) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 891,322,676 | 715,052,969 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам: | | |
| Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы | 586,277,753 | 422,045,503 |
| Товарные ссуды массовой розницы | 124,756,696 | 84,752,357 |
| Ссуды на авто по массовой рознице | 92,719,751 | 95,816,168 |
| Прочие ссуды физическим лицам | 41,279,686 | 42,588,925 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 845,033,886 | 645,202,953 |

В течение 2016 г., Группа внедрила существенные изменения в коллекторские процедуры по ссудам с просрочкой. Это привело к значительному улучшению результатов сбора таких ссуд. Чтобы отразить эти улучшения, были внесены изменения в методику по созданию провизий по ссудам. Ранее, любой сбор по займам с просрочкой более 360 дней, считался несущественным и не учитывался для расчета провизий. Однако, фактические суммы сборов по ссудам с просрочкой более 360 дней стали существенными в 2017 г., и, соответственно, сборы теперь рассматриваются для целей расчетов провизий для ссуд, с просрочкой до 1,080 дней. В результате, оценочные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, уменьшились на сумму ожидаемых восстановлений ранее списанных ссуд.

| | Неработающие ссуды, брутто | Оценочные убытки по предоставленным клиентам | Скорректированный резерв под обесценение к неработающим ссудам, брутто | Оценочные восстановления по ссудам, предоставленным клиентам | Резервы под обесценение |
|---|----------------------------|--|--|--|-------------------------|
| Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы | 48,171,213 | 42,698,124 | 88.6% | (22,196,589) | 20,501,535 |
| Товарные ссуды массовой розницы | 6,337,689 | 4,959,392 | 78.3% | (2,047,528) | 2,911,864 |
| Ссуды на авто по массовой рознице | 6,391,746 | 3,812,531 | 59.6% | - | 3,812,531 |
| Всего массовой розницы | 60,900,648 | 51,470,047 | 84.5% | (24,244,117) | 27,225,930 |

В течение 2017 г., Группа собрала 28,461,666 тыс. тенге по ссудам с просрочкой более 360 дней. В течение 2016 г., такая сумма была равна 14,798,392 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 14,753,466 тыс. тенге и 8,132,909 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группой не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 38,141,049 тыс. тенге и 15,541,788 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

13. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги | 212,320,982 | 216,292,406 |
| Долевые ценные бумаги | 251,988 | 286,408 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (64,563) | (64,563) |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 212,508,407 | 216,514,251 |

| | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2017 г. | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2016 г. |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Дисконтные ноты НБРК | 9.23-9.99 | 126,347,523 | 11.25-12.60 | 157,577,040 |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.88-9.60 | 49,918,217 | 4.48-8.10 | 23,836,530 |
| Корпоративные облигации | 4.13-10.50 | 36,055,242 | 3.75-12.00 | 34,878,836 |
| | | 212,320,982 | | 216,292,406 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | | (64,563) | | (64,563) |
| Итого долговые ценные бумаги | | 212,256,419 | | 216,227,843 |

| | Доля собствен- ности, % | 31 декабря 2017 г. | Доля собствен- ности, % | 31 декабря 2016 г. |
|--|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
| Долевые ценные бумаги | | | | |
| Акции АО «Казахтелеком» | 0.08 | 182,309 | 0.08 | 127,920 |
| Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» | 6.80 | 37,666 | 6.80 | 37,666 |
| Акции АО «КФБ» | 3.02 | 25,242 | 3.02 | 25,242 |
| Акции «SWIFT» | 0.00 | 6,571 | 0.00 | 5,815 |
| Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 0.33 | 200 | 0.41 | 200 |
| Акции «KAZ Minerals» | - | - | 0.01 | 89,565 |
| Итого долевые ценные бумаги | | 251,988 | | 286,408 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | 212,508,407 | | 216,514,251 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 1,740,613 тыс. тенге, и 1,122,248 тыс. тенге, соответственно.

В течении первой половины 2016 г., Группа реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 г., корпоративные облигации включают в себя дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз» и ноты АО «Астана-Финанс» с нулевой номинальной процентной ставкой и на сумму 2,197 тыс. тенге и 148,745 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан на сумму 23,743,699 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 16). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 г. были оплачены до 10 января 2018.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 26.

14. Основные средства и нематериальные активы

| | Здания и сооружения | Мебель и оборудование | Нематериальные активы | Незавершенное строительство | Итого |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|
| По первоначальной/ переоцененной стоимости | | | | | |
| 31 декабря 2015 г. | 20,539,306 | 20,299,977 | 5,743,735 | - | 46,583,018 |
| Приобретения | 568,024 | 3,427,010 | 2,728,829 | 191,790 | 6,915,653 |
| Перемещение | - | 164,574 | - | (164,574) | - |
| Выбытия | (553,496) | (514,699) | (36,978) | - | (1,105,173) |
| 31 декабря 2016 г. | 20,553,834 | 23,376,862 | 8,435,586 | 27,216 | 52,393,498 |
| Приобретения | 750,466 | 2,035,340 | 1,872,439 | 11,596 | 4,669,841 |
| Перемещение | 20 | 36,460 | - | (36,480) | - |
| Перемещение в Инвестиционную недвижимость ТОО «АРК Баланс» (Примечание 15) | (852,124) | - | - | - | (852,124) |
| Выбытия | (751,310) | (216,446) | (78,630) | (2,332) | (1,048,718) |
| 31 декабря 2017 г. | 19,700,886 | 25,232,216 | 10,229,395 | - | 55,162,497 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| 31 декабря 2015 г. | 4,645,594 | 8,754,131 | 2,354,852 | - | 15,754,577 |
| Начисления за год | 893,455 | 2,649,743 | 926,865 | - | 4,470,063 |
| Списано при выбытии | (306,222) | (465,902) | (15,353) | - | (787,477) |
| 31 декабря 2016 г. | 5,232,827 | 10,937,972 | 3,266,364 | - | 19,437,163 |
| Начисления за год | 776,950 | 2,922,657 | 955,426 | - | 4,655,033 |
| Перемещение в Инвестиционную недвижимость ТОО «АРК Баланс» (Примечание 19) | (31,254) | - | - | - | (31,254) |
| Списано при выбытии | (142,854) | (188,872) | (144) | - | (331,870) |
| 31 декабря 2017 г. | 5,835,669 | 13,671,757 | 4,221,646 | - | 23,729,072 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2017 г. | 13,865,217 | 11,560,459 | 6,007,749 | - | 31,433,425 |
| 31 декабря 2016 г. | 15,321,007 | 12,438,890 | 5,169,222 | 27,216 | 32,956,335 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. основные средства, включающие в себя полностью амортизированные основные средства стоимостью 5,407,550 тыс. тенге, 4,087,464 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 26).

В течение 2017 и 2016 гг. каких-либо переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями не производилось.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 12,155,837 тыс. тенге и 13,572,625 тыс. тенге, соответственно.

В 2017 г. руководство Группы провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений в справедливой стоимости не наблюдалось с даты последней переоценки основных средств.

15. Прочие активы

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | |
| Предоплаты по интернет операциям клиентов | 5,713,287 | 4,037,366 |
| Требования к VISA и Master Card по карточным операциям | 1,937,282 | 399,099 |
| Требования по судебным искам | 687,122 | 551,414 |
| Расчетные операции с брокерами | 605,014 | 610,996 |
| Дебиторская задолженность по платежным терминалам | 535,604 | 484,841 |
| Начисленная комиссия | 350,066 | 260,684 |
| Требования по разовым переводам клиентов | 87,490 | 242,254 |
| Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров) | 29,781 | 35,429 |
| Требования по продаже программного обеспечения | - | 183,328 |
| Прочие финансовые предоплаты | - | - |
| | 9,945,646 | 6,805,411 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (1,187,746) | (1,277,153) |
| Итого прочие финансовые активы | 8,757,900 | 5,528,258 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Прочие предоплаты | 1,375,466 | 1,107,898 |
| Инвестиционная недвижимость ТОО «АРК Баланс» | 820,870 | - |
| Товарно-материальные запасы | 815,135 | 419,320 |
| Предоплата за аренду | 623,738 | 611,058 |
| Предоплата по капитальным затратам | 405,395 | 221,598 |
| Предоплата за рекламу | 108,362 | 114,499 |
| Прочие | 289,086 | 261,845 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | - | 251 |
| | 4,438,052 | 2,736,469 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (552,918) | (129,410) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 3,885,134 | 2,607,059 |
| Итого прочие активы | 12,643,034 | 8,135,317 |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 4.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестиционная недвижимость ТОО «АРК Баланс»

2017 г.

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| По состоянию на 1 января | - |
| Перемещение из основных средств | 820,870 |
| По состоянию на 31 декабря | 820.870 |

По состоянию на 31 декабря 2017 в состав прочих доходов включен доход в сумме 22,651 тыс. тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2017, составили 6,786 тыс. тенге.

16. Средства банков

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Отражены по амортизированной стоимости: | | |
| Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений | 40,156,099 | 40,272,097 |
| Соглашения РЕПО | 23,044,143 | - |
| Итого средства банков | 63,200,242 | 40,272,097 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 293,640 тыс. тенге и 277,297 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., у Группы не имеется обязательств по средствам в банках, включающих предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 г. Справед- ливая стоимость обеспечения |
|-------------------------------------|---|
| Дисконтные ноты НБРК | 23,044,143 |
| Итого операций обратное РЕПО | 23,044,143 |

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

| | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Приме- чание 13) | Итого |
|---|--|------------|
| 31 декабря 2017 г.: | | |
| Балансовая стоимость переданных активов | 23,743,699 | 23,743,699 |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | 23,044,143 | 23,044,143 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Средства клиентов

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Отражены по амортизированной стоимости: | | |
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 828,733,722 | 712,890,518 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 50,806,215 | 30,947,171 |
| Итого средства физических лиц | 879,539,937 | 743,837,689 |
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 93,434,404 | 39,652,446 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 28,195,544 | 30,972,542 |
| Итого средства юридических лиц | 121,629,948 | 70,624,988 |
| Итого средства клиентов | 1,001,169,885 | 814,462,677 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 6,037,928 тыс. тенге и 5,651,904 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов на сумму 6,418,104 тыс. тенге и 655,419 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов на сумму 165,051,410 тыс. тенге (16.49%) и 142,782,994 тыс. тенге (15.3%), соответственно, относились к двадцати клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группой были привлечены средства четырех, и трех, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства физических лиц на сумму 35,068,449 тыс. тенге (4.0%) и 47,517,462 тыс. тенге (6.4%), соответственно, относились к двадцати клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 879,539,937 | 743,837,689 |
| Услуги | 55,665,082 | 48,395,427 |
| Государственный сектор | 45,981,475 | 11,341,776 |
| Торговля | 9,181,150 | 4,398,091 |
| Производство | 2,556,721 | 2,026,234 |
| Строительство | 2,142,090 | 1,692,440 |
| Исследования и разработки | 1,626,577 | 253,512 |
| Вычислительная техника и связанная с ней деятельность | 1,376,212 | 144,102 |
| Сельское хозяйство | 1,306,695 | 901,332 |
| Транспорт и связь | 791,589 | 506,461 |
| Нефтегазовый сектор и химическая промышленность | 266,058 | 9,853 |
| Прочее | 736,299 | 955,760 |
| Итого средства клиентов | 1,001,169,885 | 814,462,677 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | Валюта | Дата погашения месяц/ год | Номи- нальная процентная ставка % | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|--------|---------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| Отражены по амортизированной стоимости: | | | | | |
| <i>Вторая облигационная программа:</i> | | | | | |
| Четвертый выпуск | тенге | Февраль 2018 г. | 8.00 | 10,285,303 | 10,283,108 |
| Пятый выпуск | тенге | Июнь 2018 г. | 8.00 | 1,603,071 | 1,602,933 |
| <i>Третья облигационная программа:</i> | | | | | |
| Первый выпуск | тенге | Январь 2025 г. | 9.90 | 51,039,840 | 51,038,874 |
| Второй выпуск | тенге | Январь 2024 г. | 9.80 | 48,406,452 | 48,404,885 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 111,334,666 | 111,329,800 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. начисленные процентные расходы в размере 4,317,872 тыс. тенге и 4,317,872 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Группы в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

| | 1 января 2017 г. | Денежные потоки от финансовой деятельности | Неденежные изменения Курсовая разница | Изменение амортизи- рованной стоимости | 31 декабря 2017 г. |
|-----------------------------------|---------------------|---|---|---|-----------------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 111,329,800 | - | - | 4,866 | 111,334,666 |

19. Страховые резервы

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Резерв незаработанных премий | 1,559,700 | 4,672,296 |
| Резерв страховых убытков | 3,387,192 | 3,016,932 |
| Итого страховые резервы | 4,946,892 | 7,689,228 |

Резерв незаработанных премий

| | Брутто | Доля перестрахова- щиков | Нетто |
|-------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| 31 декабря 2015 г. | 13,009,687 | (8) | 13,009,679 |
| Начисленные страховые премии | 6,188,366 | - | 6,188,366 |
| Заработанные страховые премии | (14,525,757) | 5 | (14,525,752) |
| 31 декабря 2016 г. | 4,672,296 | (3) | 4,672,293 |
| Начисленные страховые премии | 5,512,627 | - | 5,512,627 |
| Заработанные страховые премии | (8,625,223) | 3 | (8,625,220) |
| 31 декабря 2017 г. | 1,559,700 | - | 1,559,700 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Резерв страховых убытков

| | 2017 г. | | | 2016 г. | | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Брутто | Доля перестраховщиков | Нетто | Брутто | Доля перестраховщиков | Нетто |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») | 2,792,433 | - | 2,792,433 | 1,825,507 | - | 1,825,507 |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») | 224,499 | (4,671) | 219,828 | 658,677 | (5,282) | 653,395 |
| Итого резерв страховых убытков на начало года | 3,016,932 | (4,671) | 3,012,261 | 2,484,184 | (5,282) | 2,478,902 |
| Оплаченные/(возмещенные) убытки (Уменьшение)/увеличение обязательств | 1,377,708 (1,007,448) | - (8,159) | 1,377,708 (1,015,607) | 2,264,655 (1,731,907) | (4,942) 5,553 | 2,259,713 (1,726,354) |
| Изменение в резерве страховых убытков | 370,260 | (8,159) | 362,101 | 532,748 | 611 | 533,359 |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») | 3,150,444 | - | 3,150,444 | 2,792,433 | - | 2,792,433 |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») | 236,748 | (12,830) | 223,918 | 224,499 | (4,671) | 219,828 |
| Итого резерв страховых убытков на конец года | 3,387,192 | (12,830) | 3,374,362 | 3,016,932 | (4,671) | 3,012,261 |

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не урегулированных на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой, в ходе рассмотрения страховых случаев.

По классам страхования, по которым есть статистика, РПНУ рассчитывается Группой на основе исторических данных по требованиям/возмещениям по заявленным требованиям, используя актуарные методы расчета.

В ходе своей деятельности, АО «Kaspi страхование» заключают различные договора перестрахования, чтобы управлять своими рисками. Эти договора заключаются с местными и международными перестраховщиками. Условия соглашения о перестраховании зависят от того, какой риск принимает на себя перестраховочная компания.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Кредиторы по клиентским операциям | 8,370,773 | 2,900,006 |
| Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов | 6,544,441 | 1,306,079 |
| Начисленные дивиденды | 1,431,569 | 4 |
| Резерв по отпускам | 1,249,806 | 1,173,280 |
| Начисленные административные расходы | 1,161,620 | 831,234 |
| Начисленные комиссионные расходы | 56,650 | 48,195 |
| Итого финансовые обязательства | 18,814,859 | 6,258,798 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Накопленные бонусы работников | 6,895,883 | 7,801,407 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 564,294 | 129,105 |
| Авансы полученные | 286,771 | 149,131 |
| Кредиторы по прочей не банковской деятельности | 31,659 | 19,733 |
| Кредиторы по капитальным вложениям | 4,955 | 22,959 |
| Прочее | 188,480 | 259,811 |
| Итого нефинансовые обязательства | 7,972,052 | 8,382,146 |
| Итого прочие обязательства | 26,786,911 | 14,640,944 |

21. Субординированный долг

| | Валюта | Срок погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2017г. | 31 декабря 2016г. |
|--|--------|-----------------|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Третий выпуск, в пределах облигационной программы | тенге | июнь 2018 г. | 2.5%+ ставка инфляции 2%+ | 3,911,448 | 3,843,667 |
| Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы | тенге | июль 2019 г. | ставка инфляции 2%+ | 6,272,670 | 6,447,906 |
| Пятый выпуск, в пределах облигационной программы | тенге | июль 2019 г. | ставка инфляции 1%+ | 5,499,331 | 5,560,624 |
| Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы | тенге | июль 2021 г. | ставка инфляции 2%+ | 9,941,197 | 9,974,975 |
| Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы | тенге | февраль 2023 г. | ставка инфляции | 5,685,827 | 5,811,719 |
| Четвертый выпуск, в пределах третьей облигационной программы | тенге | июнь 2025 г. | 10.7 | 62,257,164 | 62,255,486 |
| Долговой компонент привилегированных акций | тенге | н/п | н/п | 11,237 | 11,237 |
| Итого субординированный долг | | | | 93,578,874 | 93,905,614 |

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Группы в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

| | 1 января 2017 г. | Денежные потоки от финансовой деятельности | Курсовая разница | Неденежные изменения Изменение амортизированной стоимости | 31 декабря 2017 г. |
|--|---------------------|--|------------------|--|-----------------------|
| Выпущенные субординированные ценные бумаги | 93,905,614 | (10,180) | - | (316,560) | 93,578,874 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 4,310,183 тыс. тенге, и 4,802,883 тыс. тенге, соответственно.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 1,500,000 простых акций и 400,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

| | Уставный капитал на начало года | Выкуп уставного капитала | Итого уставный капитал на конец года |
|-------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| Простые акции | 79,500 | - | 79,500 |
| Привилегированные акции | 26,500 | - | 26,500 |
| Итого | 106,000 | - | 106,000 |

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа держала 100,000 привилегированных акций как выкупленные акции в сумме 5,300 тыс. тенге.

В соответствии с законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», выплаты дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям. Привилегированная акция дает право на получение дивидендов по привилегированным акциям в сумме 0.04 тенге на акцию, выплачиваемых до выплаты дивидендов по простым акциям.

В течение 2017 и 2016 гг., Компанией были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 85,286.01 тенге и 30.02 тенге, соответственно.

23. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. условные финансовые обязательства и обязательства по ссудам составляли:

| | Примечания | 31 декабря 2017 г. Номинальная сумма | 31 декабря 2016 г. Номинальная сумма |
|---|------------|---|---|
| Условные обязательства и обязательства по ссудам: | | | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям: | | | |
| Отзывные ссуды | | 55,201,871 | 42,922,930 |
| Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 24 | 55,201,871 | 42,922,930 |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | | 1,793,288 | 2,067,454 |
| Итого условные обязательства и обязательства по ссудам | | 56,995,159 | 44,990,384 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 55,201,871 тыс. тенге и 42,922,930 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2015-2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют. В течение 2017 г. в Казахстане не было значительных изменений в операционной среде по сравнению с 2016 г.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение | 1,395,776 | 981,471,078 | 1,307,520 | 798,562,332 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 1,395,776 | | 1,307,449 | |
| -прочие связанные стороны | - | | 71 | |
| Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (180,891) | (90,148,402) | (5) | (83,509,363) |
| -ключевой управленческий персонал Группы | (180,891) | | - | |
| -прочие связанные стороны | - | | (5) | |
| Прочие активы | 39,355 | 12,643,034 | 183,328 | 8,135,264 |
| -прочие связанные стороны | 39,355 | | 183,328 | |
| Средства клиентов | 34,898,576 | 1,001,169,885 | 8,963,658 | 814,462,677 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 1,383,862 | | 721,094 | |
| -прочие связанные стороны | 33,514,714 | | 8,242,564 | |
| Условные обязательства | | | | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 143,188 | 55,201,871 | 143,339 | 42,922,930 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 143,188 | | 142,739 | |
| -прочие связанные стороны | - | | 600 | |

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу Группы и акционерам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управляющего персонала представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | | Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | |
|--|--|--------------|--|--------------|
| | Операции со связанными сторонами | | Операции со связанными сторонами | |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения | (4,236,333) | (25,896,575) | (1,078,813) | (21,436,192) |

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | | За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | |
|--|---|--------------|---|--------------|
| | Операции со связанными сторонами | | Операции со связанными сторонами | |
| Процентные доходы | 104,016 | 157,947,223 | 104,012 | 129,018,166 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 104,016 | | 103,932 | |
| -прочие связанные стороны | - | | 80 | |
| Процентные расходы | (512,854) | (98,224,921) | (1,061,467) | (86,186,329) |
| -ключевой управленческий персонал Группы | (169,307) | | (95,513) | |
| -прочие связанные стороны | (343,547) | | (965,954) | |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 47,907 | 120,426,461 | 11,701 | 97,940,725 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 6,116 | | 11,701 | |
| -прочие связанные стороны | 41,791 | | | |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (180,886) | (27,743,279) | (5) | (76,201,319) |
| -ключевой управленческий персонал Группы | (180,886) | | - | |
| -прочие связанные стороны | - | | (5) | |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

25. Информация по сегментам

Деятельность Группы управляется и представляется на основе следующих двух сегментов:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включает в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Группы.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждую линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

| | Массовая розница | Корпоратив- ные, МСБ и Прочие | По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. Итого |
|---|----------------------|-------------------------------------|--|
| Процентные доходы | 119,808,392 | 38,138,831 | 157,947,223 |
| Процентные расходы | (76,725,359) | (21,499,562) | (98,224,921) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (14,586,458) | (14,586,458) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | - | 7,620,005 | 7,620,005 |
| Доходы по услугам и комиссии | 117,577,566 | 2,848,895 | 120,426,461 |
| Расходы по услугам и комиссии | (5,697,696) | (561,244) | (6,258,940) |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - | 170,298 | 170,298 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (31,636) | - | (31,636) |
| Прочие доходы | - | 428,141 | 428,141 |
| Внешние операционные доходы | 154,931,267 | 12,558,906 | 167,490,173 |
| Операционные расходы | (55,677,430) | (1,963,551) | (57,640,981) |
| Доход от операционной деятельности | 99,253,837 | 10,595,355 | 109,849,192 |
| Восстановление резервов под обесценение/(формирование) | 12,727,790 | (40,471,069) | (27,743,279) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 111,981,627 | (29,875,714) | 82,105,913 |
| (Расход)/экономия по налогу на прибыль | (17,234,087) | 4,335,476 | (12,898,611) |
| Чистая прибыль/(убыток) | 94,747,540 | (25,540,238) | 69,207,302 |
| Активы по сегментам | 879,613,485 | 592,468,902 | 1,472,082,387 |
| Обязательства по сегментам | 1,063,220,700 | 239,510,541 | 1,302,731,241 |
| Прочие статьи по сегментам | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (4,303,926) | (351,793) | (4,655,719) |
| Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение | 803,754,202 | 177,716,876 | 981,471,078 |
| Резерв под обесценение | (27,225,930) | (62,922,472) | (90,148,402) |
| Основные средства и нематериальные активы | 28,039,221 | 3,394,204 | 31,433,425 |
| Страховые активы | 32,979 | - | 32,979 |
| Средства клиентов | 980,541,633 | 20,628,252 | 1,001,169,885 |
| Капитальные затраты | 4,329,540 | 524,098 | 4,853,638 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

| | Массовая розница | Корпоративные, МСБ и Прочие | По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого |
|--|---------------------|-----------------------------|---|
| Процентные доходы | 105,160,381 | 23,857,785 | 129,018,166 |
| Процентные расходы | (77,595,635) | (8,590,694) | (86,186,329) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (9,210,465) | - | (9,210,465) |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | 1,473,518 | 3,109,826 | 4,583,344 |
| Доходы по услугам и комиссии | 95,744,535 | 2,196,190 | 97,940,725 |
| Расходы по услугам и комиссии | (3,130,387) | (522,923) | (3,653,310) |
| Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи | - | 141,403 | 141,403 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (147,173) | - | (147,173) |
| Прочие доходы | - | 154,684 | 154,684 |
| Внешние операционные доходы | 112,294,774 | 20,346,271 | 132,641,045 |
| Операционные расходы | (46,041,585) | (1,949,841) | (47,991,426) |
| Доход от операционной деятельности | 66,253,189 | 18,396,430 | 84,649,619 |
| Формирование резервов под обесценение | (56,770,859) | (19,430,460) | (76,201,319) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 9,482,330 | (1,034,030) | 8,448,300 |
| (Расход)/экономия по налогу на прибыль | (3,063,573) | 32,385 | (3,031,188) |
| Чистая прибыль/(убыток) | 6,418,757 | (1,001,645) | 5,417,112 |
| Активы по сегментам | 655,512,056 | 563,602,350 | 1,219,114,406 |
| Обязательства по сегментам | 850,221,620 | 232,139,106 | 1,082,360,726 |
| Прочие статьи по сегментам | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (4,223,350) | (246,713) | (4,470,063) |
| Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение | 602,614,026 | 195,948,306 | 798,562,332 |
| Резерв под обесценение | (42,465,851) | (41,043,512) | (83,509,363) |
| Основные средства и нематериальные активы | 27,233,659 | 5,722,676 | 32,956,335 |
| Страховые активы | 45,806 | - | 45,806 |
| Средства клиентов | 798,413,098 | 16,049,579 | 814,462,677 |
| Капитальные затраты | 5,714,790 | 1,200,863 | 6,915,653 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| Процентные доходы | 157,227,493 | 719,190 | 540 | 157,947,223 |
| Процентные расходы | (97,756,050) | (468,871) | - | (98,224,921) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (12,080,934) | (1,417,477) | (1,088,047) | (14,586,458) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 7,548,976 | - | 71,029 | 7,620,005 |
| Доходы по услугам и комиссии | 120,238,895 | - | 187,566 | 120,426,461 |
| Расходы по услугам и комиссии | (5,931,766) | (14,752) | (312,422) | (6,258,940) |
| Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи | 643,528 | (473,230) | - | 170,298 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (31,636) | - | - | (31,636) |
| Прочие доходы | 428,141 | - | - | 428,141 |
| Внешние операционные доходы/(расходы) | 170,286,647 | (1,655,140) | (1,141,334) | 167,490,173 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 226,485,539 | 76,558,262 | 1,792,227 | 304,836,028 |
| Обязательные резервы | 10,870,206 | - | - | 10,870,206 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17,653 | 8,813 | - | 26,466 |
| Средства в банках | 495 | 8,333,522 | - | 8,334,017 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 891,307,061 | - | 15,615 | 891,322,676 |
| Инвестиции, имеющие в наличии для продажи | 208,932,265 | 3,576,142 | - | 212,508,407 |
| Основные средства и нематериальные активы | 31,433,425 | - | - | 31,433,425 |
| Капитальные затраты | 4,853,638 | - | - | 4,853,638 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2016 г. Итого |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| Процентные доходы | 128,818,973 | 199,193 | - | 129,018,166 |
| Процентные расходы | (81,961,859) | (4,224,470) | - | (86,186,329) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (7,531,765) | (86,831) | (1,591,869) | (9,210,465) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 4,512,538 | 70,806 | - | 4,583,344 |
| Доходы по услугам и комиссии | 97,753,942 | 186,783 | - | 97,940,725 |
| Расходы по услугам и комиссии | (3,349,487) | (303,823) | - | (3,653,310) |
| Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 178,288 | (36,878) | (7) | 141,403 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (147,173) | - | - | (147,173) |
| Прочие доходы | 154,684 | - | - | 154,684 |
| Внешние операционные доходы/(расходы) | 138,428,141 | (4,195,220) | (1,591,876) | 132,641,045 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 119,304,562 | 36,493,778 | 1,587,793 | 157,386,133 |
| Обязательные резервы | 7,684,414 | - | - | 7,684,414 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 75,425,353 | - | - | 75,425,353 |
| Средства в банках | 595 | 1,553,294 | - | 1,553,889 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 715,042,114 | 10,855 | - | 715,052,969 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 215,752,036 | 95,381 | 666,834 | 216,514,251 |
| Основные средства и нематериальные активы | 32,956,335 | - | - | 32,956,335 |
| Капитальные затраты | 6,915,653 | - | - | 6,915,653 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Внешние операционные доходы, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | Справедливая стоимость на | | Иерархия справед- ливой стоимости | Методики оценки и ключевые исходные данные | Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные | Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедли- вой стоимости |
|--|---------------------------|-----------------------|--|---|---|---|
| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. | | | | |
| Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16) | 212,284,040 | 216,302,024 | Уровень 1 | Котировочные цены покупателя на активном рынке | Не применимо | Не применимо |
| Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16) | 154,688 | 143,304 | Уровень 2 | Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. | Не применимо | Не применимо |
| Производные финансовые активы (см. Примечание 13) | 26,466 | 12,246 | Уровень 2 | Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании. | Не применимо | Не применимо |
| Производные финансовые активы (свопы с НБРК) (см. Примечание 13) | - | 75,413,107 | Уровень 3 | Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. | Предполагае- мая ставка в тенге | Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость |
| Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13) | 1,311,971 | - | Уровень 2 | Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. | Не применимо | Не применимо |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, по которым нет активного рынка и котировочных цен, и которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,679 тыс. тенге и 68,923 тыс., соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

| | Производные финансовые активы (Уровень 3) |
|---|--|
| На 31 декабря 2015 г. | 92,123,253 |
| Всего прибыль или убытки: - признанные в составе прибыли или убытка Погашения | (1,560,646) (15,149,500) |
| На 31 декабря 2016 г. | 75,413,107 |
| Всего прибыль или убытки: - признанные в составе прибыли или убытка Погашения | (3,941,107) (71,472,000) |
| На 31 декабря 2017 г. | - |

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 г. и 2016 г, не произошло.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 891,322,676 | 881,940,560 | 715,052,969 | 709,600,859 |
| Средства клиентов | 1,001,169,885 | 1,005,266,552 | 814,462,677 | 752,602,036 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 111,334,666 | 106,282,647 | 111,329,800 | 105,679,642 |
| Субординированный долг | 93,578,874 | 87,596,701 | 93,905,614 | 88,167,425 |

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Средства банков

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- счета краткосрочные;
- долгосрочные ссуды, являются ссудами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – справедливая стоимость ссуд предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на три уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- котировочные цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений;
- методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными;
- методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

| | 31 декабря 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|-----------------------------------|--------------------|---------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 881,940,560 | - | - | 709,600,859 |
| Средства клиентов | - | 1,005,266,552 | - | - | 752,602,036 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 106,282,647 | - | - | 105,679,642 | - | - |
| Субординированный долг | 87,585,464 | 11,237 | - | 88,156,188 | 11,237 | - |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 69,679 тыс. тенге и 68,923 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 14.

27. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 21, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

28. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Через систему управления рисками, Группа управляет следующими рисками:

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче ссуды. Оценка залога обновляется в соответствии с Залоговой Политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- По операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- По коммерческому кредитованию – залог недвижимости и транспорта.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2017 г.:

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|--------------------------------------|---------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | 240,371,011 | - | 240,371,011 | - | 240,371,011 |
| Обязательные резервы | 10,870,206 | - | 10,870,206 | - | 10,870,206 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 26,466 | - | 26,466 | - | 26,466 |
| Средства в банках | 8,334,017 | - | 8,334,017 | - | 8,334,017 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 891,322,676 | 2,681 | 891,319,995 | 208,943,452 | 682,376,543 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 212,508,407 | - | 212,508,407 | - | 212,508,407 |
| Страховые активы | 32,979 | - | 32,979 | - | 32,979 |
| Прочие финансовые активы | 8,757,900 | - | 8,757,900 | - | 8,757,900 |
| Итого финансовые активы | 1,372,223,662 | 2,681 | 1,372,220,981 | 208,943,452 | 1,163,277,529 |
| Условные финансовые обязательства | 56,995,159 | 46,632 | 56,948,527 | 6,027,384 | 50,921,143 |

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|--------------------------------------|----------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | 99,670,438 | - | 99,670,438 | - | 99,670,438 |
| Обязательные резервы | 7,684,414 | - | 7,684,414 | - | 7,684,414 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 75,425,353 | - | 75,425,353 | - | 75,425,353 |
| Средства в банках | 1,553,889 | - | 1,553,889 | - | 1,553,889 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 715,052,969 | 444,902 | 714,608,067 | 248,504,143 | 466,103,924 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 216,514,251 | - | 216,514,251 | - | 216,514,251 |
| Страховые активы | 45,806 | - | 45,806 | - | 45,806 |
| Прочие финансовые активы | 5,528,258 | - | 5,528,258 | - | 5,528,258 |
| Итого финансовые активы | 1,121,475,378 | 444,902 | 1,121,030,476 | 248,504,143 | 872,526,333 |
| Условные финансовые обязательства | 44,990,384 | 41,687 | 44,948,697 | 3,996,110 | 40,952,587 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

| | A | BBB+ | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2017 г. Итого |
|--|------------|------------|-------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | 27,777,022 | 30,457,105 | 180,541,458 | 1,595,426 | 240,371,011 |
| Обязательные резервы | - | - | 10,870,206 | - | 10,870,206 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 8,813 | 17,653 | - | 26,466 |
| Средства в банках | 4,773,297 | 3,560,225 | - | 495 | 8,334,017 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | 891,322,676 | 891,322,676 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 212,463,970 | 44,437 | 212,508,407 |
| Страховые активы | - | - | - | 32,979 | 32,979 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 8,757,900 | 8,757,900 |

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

| | A | BBB+ | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2016 г. Итого |
|--|------------|------------|-------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | 15,052,760 | 10,549,417 | 72,796,217 | 1,272,044 | 99,670,438 |
| Обязательные резервы | - | - | 7,684,414 | - | 7,684,414 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 75,425,353 | - | 75,425,353 |
| Средства в банках | 733,401 | 819,893 | - | 595 | 1,553,889 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | 715,052,969 | 715,052,969 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 216,181,012 | 333,239 | 216,514,251 |
| Страховые активы | - | - | - | 45,806 | 45,806 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 5,528,258 | 5,528,258 |

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Департамент управления рисками классифицирует кредиты согласно риску, который они потенциально представляют для Группы.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Группа использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации кредитов в разных категориях риска.

После наступления события обесценения, модель помогает в создании резерва по ссудам на основе финансовых показателей заемщиков, кредитной истории, качества дебиторской задолженности, ликвидности заемщиков, рыночных рисков, связанных с заемщиками, вида деятельности заемщиков и других факторов.

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Группа 1 – высокое качество ссуд, низкий уровень кредитного риска;
- Группа 2 – удовлетворительное качество ссуд;
- Группа 3 – незначительный риск;
- Группа 4 – кредитный риск может возрасти вследствие изменений экономических показателей;
- Группа 5 – высокий риск при изменении экономических показателей;
- Группа 6 – высокий риск дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических обстоятельств;
- Группа 7 – очень высокий риск дефолта.

Портфель однородных ссуд - ссуды, предоставленные клиентам, включены в группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных ссуд состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Группа 1 | 60,944,282 | 99,339,157 |
| Группа 2 | - | - |
| Группа 3 | - | - |
| Группа 4 | - | - |
| Группа 5 | 14,636,986 | - |
| Группа 6 | 16,690,519 | 15,269,897 |
| Группа 7 | 64,771,021 | 35,837,931 |
| Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе | 157,042,808 | 150,446,985 |
| Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно | 824,428,270 | 648,115,347 |
| Итого ссуды клиентам до резерва под обесценение | 981,471,078 | 798,562,332 |
| За минусом резерва под обесценение | (90,148,402) | (83,509,363) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 891,322,676 | 715,052,969 |

Скоринговая модель

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциальных клиентов в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает риск Группы. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель, разработанная Группой, оценивает ссуду на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым ссудам оценивается внутренней рейтинговой политикой Группы. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат, оценки залога и прочих факторов.

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных ссуд оценивается на основе показателей обслуживания ссуд. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных ссуд, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждой ссуды, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитных карт и кредитных карт с авто оценивается по винтажному и коэффициентному (roll rate) анализу, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Винтажный анализ используется в основном для целей управленческой отчетности, в то время как коэффициентный (roll rate) анализ используется в методологии создания провизий. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям ссуд и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для коэффициентного (roll rate) анализа по срокам просрочки ссуды анализируются в течение периода, равного среднему сроку ссуды в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных ссуд. В случае однородных ссуд по кредитным картам с авто ожидаемые потери затем корректируются на справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

| | Необесцененные финансовые активы | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе | На 31 декабря 2017 г. | |
|--|----------------------------------|---|-------------|-------------------|------------|---|---|-------------|
| | | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев до 1 г. | Более 1 г. | | Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 304,836,028 | - | - | - | - | - | - | 304,836,028 |
| Обязательные резервы | 10,870,206 | - | - | - | - | - | - | 10,870,206 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 26,466 | - | - | - | - | - | - | 26,466 |
| Средства в банках | 8,334,017 | - | - | - | - | - | - | 8,334,017 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 60,944,282 | - | - | - | - | 38,141,049 | 792,237,345 | 891,322,676 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 212,353,719 | - | - | - | - | 154,688 | - | 212,508,407 |
| Страховые активы | 32,979 | - | - | - | - | - | - | 32,979 |
| Прочие финансовые активы | 7,570,154 | - | - | - | - | 1,187,746 | - | 8,757,900 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | | На 31 декабря 2016 г. | | Итого |
|--|--|-------------------|------------------|-------------------------|---------------|--|--|-------------|
| | Необесцененные финансовые активы | До 3 ме- сяцев | 3-6 ме- сяцев | 6 ме- сяцев- 1 г. | Более 1 г. | Обесце- ненные финан- совые активы на индиви- дуальной основе | Активы, рассмот- ренные коллек- тивно для целей обесцене- ния | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 157,386,133 | - | - | - | - | - | - | 157,386,133 |
| Обязательные резервы | 7,684,414 | - | - | - | - | - | - | 7,684,414 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 75,425,353 | - | - | - | - | - | - | 75,425,353 |
| Средства в банках | 1,553,889 | - | - | - | - | - | - | 1,553,889 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 99,339,157 | - | - | - | - | 15,541,788 | 600,172,024 | 715,052,969 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 216,370,947 | - | - | - | - | 143,304 | - | 216,514,251 |
| Страховые активы | 45,806 | - | - | - | - | - | - | 45,806 |
| Прочие финансовые активы | 4,735,946 | - | - | - | - | 792,312 | - | 5,528,258 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., обесцененные ссуды, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога, за минусом резерва под обесценение составляли 38,141,049 тыс. тенге и 15,541,788 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2017 г. Итого |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 226,485,540 | 76,558,262 | 1,792,226 | 304,836,028 |
| Обязательные резервы | 10,870,206 | - | - | 10,870,206 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17,653 | 8,813 | - | 26,466 |
| Средства в банках | 495 | 8,333,522 | - | 8,334,017 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 891,307,061 | - | 15,615 | 891,322,676 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 208,932,265 | 3,576,142 | - | 212,508,407 |
| Страховые активы | 32,979 | - | - | 32,979 |
| Прочие финансовые активы | 8,289,279 | 381,131 | 87,490 | 8,757,900 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1,345,935,478 | 88,857,870 | 1,895,331 | 1,436,688,679 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 63,200,242 | - | - | 63,200,242 |
| Средства клиентов | 995,297,413 | 5,218,271 | 654,201 | 1,001,169,885 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1,311,971 | - | 1,311,971 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 111,334,666 | - | - | 111,334,666 |
| Прочие финансовые обязательства | 17,808,699 | 915,352 | 90,808 | 18,814,859 |
| Субординированный долг | 93,578,874 | - | - | 93,578,874 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,281,219,894 | 7,445,594 | 745,009 | 1,289,410,497 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 64,715,584 | 81,412,276 | 1,150,322 | 147,278,182 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2016 г. Итого |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 119,304,562 | 36,493,778 | 1,587,793 | 157,386,133 |
| Обязательные резервы | 7,684,414 | - | - | 7,684,414 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 75,425,353 | - | - | 75,425,353 |
| Средства в банках | 595 | 1,553,294 | - | 1,553,889 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 715,042,114 | 10,855 | - | 715,052,969 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 215,752,036 | 95,381 | 666,834 | 216,514,251 |
| Страховые активы | 45,806 | - | - | 45,806 |
| Прочие финансовые активы | 5,342,372 | - | 185,886 | 5,528,258 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1,138,597,252 | 38,153,308 | 2,440,513 | 1,179,191,073 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 40,272,097 | - | - | 40,272,097 |
| Средства клиентов | 809,547,184 | 4,336,293 | 579,200 | 814,462,677 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 111,329,800 | - | - | 111,329,800 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,169,062 | 89,736 | - | 6,258,798 |
| Субординированный долг | 93,905,614 | - | - | 93,905,614 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,061,223,757 | 4,426,029 | 579,200 | 1,066,228,986 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 77,373,495 | 33,727,279 | 1,861,313 | |

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

1. Оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
2. Ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
3. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной финансовой отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | Средне-взя-шенная эффективная процентная ставка, % | Срок погашения | | | | | 31 декабря 2017 г. Итого |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------|
| | | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1.21 | 56,779,902 | 50,549,500 | - | - | - | 107,329,402 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 17.66 | 180,895,527 | 137,228,760 | 355,753,563 | 183,971,623 | 33,473,203 | 891,322,676 |
| Средства в банках | 1.26 | 1,407,765 | - | - | - | - | 1,407,765 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 13.81 | 74,127,963 | 31,804,112 | 30,408,078 | 58,673,044 | 17,463,197 | 212,476,394 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | 313,211,157 | 219,582,372 | 386,161,641 | 242,644,667 | 50,936,400 | 1,212,536,237 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 197,506,626 | - | - | - | - | 197,506,626 |
| Обязательные резервы | | 1,704,840 | 2,363,782 | 4,996,259 | 663,905 | 1,141,420 | 10,870,206 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 26,466 | - | - | - | - | 26,466 |
| Средства в банках | | - | 1,253,379 | 5,672,873 | - | - | 6,926,252 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги) | | - | - | 32,013 | - | - | 32,013 |
| Страховые активы | | - | - | 32,979 | - | - | 32,979 |
| Прочие финансовые активы | | 7,237,110 | 198,873 | 1,321,917 | - | - | 8,757,900 |
| Итого финансовые активы | | 519,686,199 | 223,398,406 | 398,217,682 | 243,308,572 | 52,077,820 | 1,436,688,679 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная про- цент- ная ставка, % | | | | | | 31 декабря 2017 г. Итого |
|--|---|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| Средства банков | 8.33 | 23,044,143 | 276,499 | 39,879,600 | - | - | 63,200,242 |
| Средства клиентов | 8.15 | 79,716,095 | 255,396,607 | 498,926,208 | 71,809,801 | 24,012,803 | 929,861,514 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.65 | 10,285,303 | - | 1,603,071 | - | 99,446,292 | 111,334,666 |
| Субординированный долг | 10.22 | - | - | 3,921,947 | 11,925,075 | 77,731,852 | 93,578,874 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 113,045,541 | 255,673,106 | 544,330,826 | 83,734,876 | 201,190,947 | 1,197,975,296 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1,311,971 | - | - | - | - | 1,311,971 |
| Средства клиентов | | 71,308,371 | - | - | - | - | 71,308,371 |
| Прочие финансовые обязательства | | 14,915,214 | - | 3,899,645 | - | - | 18,814,859 |
| Итого финансовые обязательства | | 200,581,097 | 255,673,106 | 548,230,471 | 83,734,876 | 201,190,947 | 1,289,410,497 |
| Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии | | 358,356 | - | 391 | - | 1,434,542 | 1,793,289 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | 200,939,453 | 255,673,106 | 548,230,862 | 83,734,876 | 202,625,489 | 1,291,203,786 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | 318,746,746 | (32,274,700) | (150,013,180) | 159,573,696 | (150,547,669) | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | 200,165,616 | (36,090,734) | (158,169,185) | 158,909,791 | (150,254,547) | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 200,165,616 | 164,074,882 | 5,905,697 | 164,815,488 | 14,560,941 | |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, % | Срок | | | | | 31 декабря 2016 г. Итого |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------|
| | | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.77 | 68,468,585 | 19,997,400 | - | - | - | 88,465,985 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 16.29 | 152,139,503 | 108,356,955 | 251,499,944 | 160,479,838 | 42,576,729 | 715,052,969 |
| Средства в банках | 0.15 | 163 | - | - | 733,238 | - | 733,401 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 10.42 | 131,533,599 | 13,100,854 | 71,810,875 | - | - | 216,445,328 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | 352,141,850 | 141,455,209 | 323,310,819 | 161,213,076 | 42,576,729 | 1,020,697,683 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 68,920,148 | - | - | - | - | 68,920,148 |
| Обязательные резервы | | 747,105 | 623,068 | 2,576,852 | 2,754,138 | 983,251 | 7,684,414 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 75,425,353 | - | - | - | - | 75,425,353 |
| Средства в банках | | - | 595 | 819,893 | - | - | 820,488 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги) | | - | - | 68,923 | - | - | 68,923 |
| Страховые активы | | - | - | 45,806 | - | - | 45,806 |
| Прочие финансовые активы | | 4,850,380 | 124,452 | 553,426 | - | - | 5,528,258 |
| Итого финансовые активы | | 502,084,836 | 142,203,324 | 327,375,719 | 163,967,214 | 43,559,980 | 1,179,191,073 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | Средне- взве- шенная эффек- тивная про- центная ставка, % | | | | | | 31 декабря 2016 г. Итого |
|--|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| Средства банков | 8.55 | - | 277,297 | - | 39,994,800 | - | 40,272,097 |
| Средства клиентов | 7.04 | 33,087,117 | 77,748,144 | 324,000,734 | 294,734,423 | 28,184,482 | 757,754,900 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.65 | 3,997,848 | 316,824 | 3,200 | 11,566,017 | 95,445,911 | 111,329,800 |
| Субординированный долг | 11.30 | 490,243 | 238,333 | 4,074,307 | 24,452,450 | 64,650,281 | 93,905,614 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 37,575,208 | 78,580,598 | 328,078,241 | 370,747,690 | 188,280,674 | 1,003,262,411 |
| Средства клиентов | | 56,707,777 | - | - | - | - | 56,707,777 |
| Прочие финансовые обязательства | | 5,085,514 | - | 409,040 | 764,244 | - | 6,258,798 |
| Итого финансовые обязательства | | 99,368,499 | 78,580,598 | 328,487,281 | 371,511,934 | 188,351,049 | 1,066,228,986 |
| Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии | | 150,633 | 465,563 | 70,416 | 240,332 | 1,140,510 | 2,067,454 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | 99,519,132 | 79,046,161 | 328,557,697 | 371,752,266 | 189,421,184 | 1,068,296,440 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | 402,565,704 | 63,157,163 | (1,181,978) | (207,785,052) | (145,861,204) | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | 314,566,642 | 62,874,611 | (4,767,422) | (209,534,614) | (145,703,945) | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | 314,566,642 | 377,441,253 | 372,673,831 | 163,139,217 | 17,435,272 | |

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2017 г. в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и ее влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Управления Риском отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

| | На 31 декабря 2017 г. | | На 31 декабря 2016 г. | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1,930 | (1,930) | 1,930 | (1,930) |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Субординированный долг | (907,479) | 907,479 | (907,812) | 907,812 |
| Чистое влияние на прибыль до налогообложения | (905,549) | 905,549 | (905,882) | 905,882 |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Влияние на капитал:

| | На 31 декабря 2017 г. | | На 31 декабря 2016 г. | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль) | 1,930 | (1,930) | 1,930 | (1,930) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал) | (4,599,136) | 5,160,307 | (5,591,555) | 6,646,859 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | (4,597,206) | 5,158,377 | (5,589,625) | 6,644,929 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Субординированный долг | (907,479) | 907,479 | (907,812) | 907,812 |
| Чистое влияние на капитал | (5,504,685) | 6,065,856 | (6,497,437) | 7,552,741 |

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Политикой группы является хеджирование валютного риска, используя производные инструменты.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге | Евро 1 Евро = 398.23 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2017 г. Итого |
|---|----------------------|---|----------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 50,676,588 | 246,881,306 | 3,862,925 | 3,415,209 | 304,836,028 |
| Обязательные резервы | 10,870,206 | - | - | - | 10,870,206 |
| Средства в банках | 496 | 8,333,521 | - | - | 8,334,017 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 888,702,629 | 1,995,000 | 128 | 624,919 | 891,322,676 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 179,812,787 | 32,689,049 | 6,571 | - | 212,508,407 |
| Страховые активы | 32,979 | - | - | - | 32,979 |
| Прочие финансовые активы | 8,292,638 | 348,317 | 39,835 | 77,110 | 8,757,900 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 1,138,388,323 | 290,247,193 | 3,909,459 | 4,117,238 | 1,436,662,213 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков | 23,044,143 | 40,156,099 | - | - | 63,200,242 |
| Средства клиентов | 670,548,422 | 320,546,996 | 9,807,680 | 266,787 | 1,001,169,885 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 111,334,666 | - | - | - | 111,334,666 |
| Прочие финансовые обязательства | 18,781,803 | 30,873 | 2,183 | - | 18,814,859 |
| Субординированный долг | 93,578,874 | - | - | - | 93,578,874 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 917,287,908 | 360,733,968 | 9,809,863 | 266,787 | 1,288,098,526 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 221,100,415 | (70,486,775) | (5,900,404) | 3,850,451 | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот | (80,089,761) | (2,426,009) | - | (3,826,772) | (86,342,542) |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот | 2,180,702 | 72,955,248 | 5,973,450 | - | 81,109,400 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (77,909,059) | 70,529,239 | 5,973,450 | (3,826,772) | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 143,191,356 | 42,464 | 73,046 | 23,679 | |

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 333.29тенге | Евро 1 Евро = 352.42 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2016 г. Итого |
|---|---------------------|--|----------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 64,531,440 | 74,274,671 | 16,302,993 | 2,277,029 | 157,386,133 |
| Обязательные резервы | 7,684,414 | - | - | - | 7,684,414 |
| Средства в банках | 595 | 1,553,294 | - | - | 1,553,889 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 685,157,145 | 25,461,419 | 3,340,785 | 1,093,620 | 715,052,969 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 188,153,921 | 28,264,949 | 5,815 | 89,566 | 216,514,251 |
| Страховые активы | 45,806 | - | - | - | 45,806 |
| Прочие финансовые активы | 5,260,097 | 67,719 | 3,099 | 197,343 | 5,528,258 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 950,833,418 | 129,622,052 | 19,652,692 | 3,657,558 | 1,103,765,720 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков | - | 40,272,097 | - | - | 40,272,097 |
| Средства клиентов | 473,454,690 | 321,073,436 | 19,660,374 | 274,177 | 814,462,677 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 111,329,800 | - | - | - | 111,329,800 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,143,780 | 85,826 | 1,844 | 27,348 | 6,258,798 |
| Субординированный долг | 93,905,614 | - | - | - | 93,905,614 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 684,833,884 | 361,431,359 | 19,662,218 | 301,525 | 1,066,228,986 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 265,999,534 | (231,809,307) | (9,526) | 3,356,033 | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот | (72,733,734) | - | - | (7,923,289) | (80,657,023) |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот | - | 231,305,570 | - | - | 231,305,570 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (72,733,734) | 231,305,570 | - | (7,923,289) | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 193,265,800 | (503,737) | (9,526) | (4,567,256) | |

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2017 и 2016 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

| | На 31 декабря 2017 г. | | На 31 декабря 2016 г. | |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Тенге/доллар США +25% | тенге/доллар США -25% | тенге/доллар США +25% | тенге/доллар США -25% |
| Влияние на прибыли или убытки | 10,616 | (10,616) | (125,934) | 125,934 |
| Влияние на капитал | 10,616 | (10,616) | (125,934) | 125,934 |

| | На 31 декабря 2017 г. | | На 31 декабря 2016 г. | |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| | Тенге/ евро +25% | Тенге/ евро -25% | Тенге/ евро +25% | Тенге/ евро -25% |
| Влияние на прибыли или убытки | 18,261 | (18,261) | (2,382) | 2,382 |
| Влияние на капитал | 18,261 | (18,261) | (2,382) | 2,382 |

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Комплаенс риск

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках и других финансовых институтов. В Группе есть комплаенс офицер, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев несоблюдения обязательств в течение отчетных периодов не было.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающимся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным ссудам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Анализ чувствительности к котировкам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

| | На 31 декабря 2017 г. | | На 31 декабря 2016 г. | |
|---|--|---|--|---|
| | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 62,997 | (62,997) | 71,602 | (71,602) |

29. События после отчетной даты

7 февраля 2018 г. Банк погасил выпущенные долговые обязательства, представленные второй долговой программой – четвертый выпуск, на сумму 9,920,000 тыс. тенге.