

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«CASPIAN FINANCIAL GROUP»
(КАСПИАН ФАЙНАНСЭЛ ГРУП)**

**Отдельная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-20

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) (далее – «Компания»).

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

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

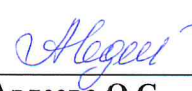
Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Руководством 16 мая 2014 года.

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп):

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) (далее – «Компания»), которая включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отдельный отчет об изменениях капитала и отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что отдельной финансовой отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью отдельной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Иное

Акционерное общество «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) также подготовило консолидированную финансовую отчетность. Данную отдельную финансовую отчетность необходимо рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена Руководством Компании 25 апреля 2014 года.



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

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах Казахстанских тенге)


	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 7	163,088	173,771
Инвестиции в дочерние организации	5, 7	45,567,388	45,567,388
Прочие активы		1,023	62
ИТОГО АКТИВЫ		45,731,499	45,741,221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Расчеты с работниками и прочие обязательства		277	785
Итого обязательства		277	785
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	6	100,700	106,000
Эмиссионный доход		32,317,090	45,561,790
Нераспределенная прибыль		13,313,432	72,646
Итого капитал		45,731,222	45,740,436
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		45,731,499	45,741,221

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал				Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	
31 декабря 2011 года (неаудировано)	79,500	26,500	45,561,790	4,450	45,672,240
Чистая прибыль	-	-	-	123,211	123,211
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	123,211	123,211
Дивиденды объявленные	-	-	-	(55,015)	(55,015)
31 декабря 2012 года	79,500	26,500	45,561,790	72,646	45,740,436
Чистая прибыль	-	-	-	13,240,803	13,240,803
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	13,240,803	13,240,803
Дивиденды объявленные	-	-	-	(17)	(17)
Выкуп привилегированных акций	-	(5,300)	(13,244,700)	-	(13,250,000)
31 декабря 2013 года	79,500	21,200	32,317,090	13,313,432	45,731,222

От имени Руководства:

✓
Ким В.К.
Генеральный директор

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Комиссии уплаченные	(148)	(149)
Общие и административные расходы уплаченные	(11,610)	(19,123)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(11,758)	(19,272)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: Прочие активы	(961)	7,938
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(12,719)	(11,334)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(12,719)	(11,334)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение доли в АО «Kaspi Bank»	-	(5,598)
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние организации	13,251,637	141,189
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	13,251,637	135,591
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов	(18)	(60,010)
Выкуп привилегированных акций	(13,250,000)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(13,250,018)	(60,010)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	417	384
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(10,683)	64,631
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4 173,771	109,140
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4 163,088	173,771

От имени Руководства:

✓
Ким В.К.
Генеральный директор



Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

16 мая 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «CASPIAN FINANCIAL GROUP»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах Казахских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

13 августа 2010 года Компания меняет статус с ТОО на АО и АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп).

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

Зарегистрированный адрес Компании: Республика Казахстан, 050000, город Алматы, ул. Амангельды, дом 86.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. численность работников Компании составляла 5 работников.

АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп) является материнской компанией банковской группы, в которую входит следующий банк:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2013 год	2012 год	
Акционерное общество «Kaspi Bank»	Казахстан	89.79%	89.79%	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
		2013 год	2012 год	
АО «Kaspi Страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	-	

Компания также готовит консолидированную финансовую отчетность, в которой консолидируются все вышеуказанные организации.

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, которое было зарегистрировано в Республике Казахстан в декабре 1997 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее – «КФН») и осуществляется по лицензии на осуществление банковских операций №1.2.245/61, выданной 30 июня 2009 года КФН. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

В связи с изменением в законодательстве Республики Казахстан, которое требует, чтобы любое иностранное юридическое лицо, имеющее 10% или более голосующих акций казахстанского банка должно быть финансовой компанией, подпадающей под ее внутренние финансовые правила, в конечном итоге акционеры Kaspi Bank решили перевести владение Банка в Казахстан.

АО «Kaspi Страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 году и имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 года, выданную КФН. Основным направлением деятельности АО «Kaspi Страхование» является страхование имущества и страхование от несчастных случаев и страхование имущества.

Caspian Capital B.V. было образовано в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 года. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала. В текущее время Caspian Capital B.V. неактивно.

ТОО «АРК Баланс» было образовано в декабре 2013 г. и в настоящее время неактивно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %
Акционеры:				
Ким Вячеслав Константинович	99.9999	78.95	99.9999	75.00
Caspian Group B.V.	0.0001	21.05	0.0001	25.00
Итого	<u>100.0000</u>	<u>100.00</u>	<u>100.0000</u>	<u>100.00</u>
			31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Конечные акционеры:				
Ким Вячеслав Константинович			52.23	75.00
Фонды Baring Vostok			47.77	25.00
Итого			<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Руководством Компании 16 мая 2014 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная отдельная финансовая отчетность - это отдельная финансовая отчетность материнской компании АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп). Дочерняя организация не консолидируется в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочернюю организацию учитываются по цене приобретения за минусом любых имеющихся обесценений.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. 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.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания 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 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 Компании.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

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

Объединение компаний под общим контролем

Сделки между компаниями, находящимися под общим контролем, учитываются путем признания активов и обязательств, переданных по балансовой стоимости на счетах передающей компании на дату передачи, в перспективе, начиная с даты передачи.

Неконтролируемые доли, которые представляют собой текущие доли участия и дают право их владельцам на пропорциональную долю в чистых активах компании. Неконтролируемая доля отражается отдельно в отчете об изменениях в собственном капитале на дату передачи, и дальнейшие изменения применяются перспективно. Если Компания приобретает контрольный пакет в дочерней компании, пропорциональная доля Компании должна отражаться по себестоимости на дату приобретения в финансовой отчетности; сумма, отражаемая по пропорциональной неконтролируемой доле, должна основываться на чистых активах дочерней компании.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией 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 расходов по услугам и комиссий

Все комиссии отражаются по мере оказания услуг.

Признание доходов от дивидендов

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания 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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства

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

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые 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. Процентный расход рассчитывается 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.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания 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. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

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 трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

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 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 Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, 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 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 предприятия, за исключением тех случаев, когда Компания 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 проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства 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 Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Компания 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 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.

Резервы

Резервы расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания 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.

Иностранная валюта

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.

Обменный курс

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Тенге/доллар США	154.06	150.74
Тенге/евро	212.02	199.22

Уставный капитал и 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 первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Компанией 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.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Компания 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 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. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки финансовой отчетности Компании 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.

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

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 г.)

Компания применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года).

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Данные поправки применялись ретроспективно. Применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением специфических обстоятельств.

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

Руководство Компании предполагает, что применение нового Стандарта не окажет влияние на показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и не приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Компании поправки к МСФО (IAS) 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам, третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»¹

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г., с возможностью досрочного применения. Раскрывать влияние изменений, если ожидается.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 г., с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Требования по учету хеджирования были пересмотрены для большего соответствия между бухгалтерским учетом и риск менеджментом. Стандарт предоставляет выбор учетной политики по хеджированию МСФО 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 к операциям по хеджированию, так как текущая версия стандарта не определяет порядок учета операций по макро-хеджированию.

Руководство Компании предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Компании. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 не может быть определена, без проведения детального анализа.

3. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Расходы на персонал	5,950	10,886
Административные расходы	5,067	7,241
Операционная аренда	84	84
Прочие расходы	2	2
Итого общие и административные расходы	11,103	18,213

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства в кассе	15,766	16,851
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие банковские счета	147,322	156,920
Итого денежные средства и их эквиваленты	163,088	173,771

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Суды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39:		
Текущие счета в АО «Kaspi Bank»:		
счет в тенге	119,135	128,801
счет в долларах США	28,187	27,580
счет в фунтах стерлингах	-	539
	<u>147,322</u>	<u>156,920</u>
Итого текущие банковские счета	<u>147,322</u>	<u>156,920</u>

5. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Инвестиции в дочерние организации учитываются по приобретенной стоимости за минусом обесценения. Движение по инвестициям в дочерние организации представлено следующим образом:

	Стоимость приобретения	Обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 г. (неаудировано)			
Приобретения	45,561,790	-	45,561,790
	<u>5,598</u>	<u>-</u>	<u>5,598</u>
31 декабря 2012 г.			
Приобретения	45,567,388	-	45,567,388
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2013 г.			
	<u>45,567,388</u>	<u>-</u>	<u>45,567,388</u>

В связи с изменением в законодательстве Республики Казахстан вступило в силу новое требование о том, что любое иностранное юридическое лицо, имеющее 10% или более голосующих акций казахстанского банка должно быть финансовой компанией, подпадающей под ее внутренние финансовые правила.

В 2012 году Компания дополнительно приобрела 3,015 простых акций АО «Kaspi Bank» путем денежных расчетов на общую сумму 5,598 тыс. тенге.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Компании состоял из 1,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Компании представлен следующим образом:

	Уставный капитал по состоянию на 1 января 2013 г.	Изменения в уставном капитале в течение года	Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 г.
Простые акции	79,500	-	79,500
Привилегированные акции	<u>26,500</u>	<u>(5,300)</u>	<u>21,200</u>
Итого	<u>106,000</u>	<u>(5,300)</u>	<u>100,700</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 г., уставный капитал Компании представлен следующим образом:

	Уставный капитал по состоянию на 1 января 2012 г.	Изменения в уставном капитале в течение года	Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Простые акции	79,500	-	79,500
Привилегированные акции	<u>26,500</u>	<u>-</u>	<u>26,500</u>
Итого	<u>106,000</u>	<u>-</u>	<u>106,000</u>

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	Простые акции	Привилеги- рованные акции
31 декабря 2011 г. (неаудировано) Выпуск акций	1,500,000	500,000
	-	-
31 декабря 2012 г. Выкуп акций	1,500,000	500,000
	-	(100,000)
31 декабря 2013 г.	<u>1,500,000</u>	<u>400,000</u>

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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных 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, выплачиваемых до выплаты дивидендов по обыкновенным акциям.

7. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 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
Отчет о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	147,322	163,088	156,920	173,771
- прочие связанные стороны	147,322		156,920	
Инвестиции в дочерние организации	45,567,388	45,567,388	45,567,388	45,567,388
- прочие связанные стороны	45,567,388		45,567,388	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2012 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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(4,769)	(5,950)	(9,739)	(10,886)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Доход в виде дивидендов	13,251,637	13,251,637	141,189	141,189
- прочие связанные стороны	13,251,637		141,189	
Расходы по услугам и комиссии	(148)	(148)	(149)	(149)
- прочие связанные стороны	(148)		(149)	
Общие и административные расходы	(5,451)	(11,103)	(10,698)	(18,213)
- ключевой управленческий персонал Компании	(5,451)		(10,698)	

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан принял решение временно сократить свое вмешательство в установлении обменного курса тенге. В результате официальный обменный курс тенге к доллару США упал до 184.55 тенге за доллар США по состоянию на 12 февраля 2014 г., то есть примерно на 19%. Для предотвращения дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный Банк Республики Казахстан планирует установить обменный коридор для тенге по отношению к доллару США в размере 182-188 тенге за доллар США. По состоянию на 16 мая 2014 г., официальный курс тенге к доллару США составил 182.03 тенге за доллар США.

Руководство Компании считает, что приняло соответствующие меры для поддержания устойчивости бизнеса Компании в текущих условиях.

3 марта 2014 г. была осуществлена перерегистрация Компании и на дату данной отдельной финансовой отчетности Компания носит наименование АО «Kaspi Group» (Каспи Групп).

В первом квартале 2014 г. Компания начислила дивиденды по привилегированным акциям в общей сумме 4 тыс. тенге.