



REPORT ARCHIVE COPY

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

**Отдельная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Отдельный отчет о финансовом положении	5
Отдельный отчет об изменениях в капитале	6
Отдельный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к отдельной финансовой отчетности	8-22

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

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.

- 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 2015 года, была утверждена Руководством 14 апреля 2016 года.

Ким В.К.
Генеральный директор

Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп):

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) (далее – «Компания»), которая включает отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 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 аудитора

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочее сведение

Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) также готовит консолидированную финансовую отчетность. Данную отдельную финансовую отчетность необходимо рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена Руководством Компании 14 апреля 2016 года.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан
№00000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике № 78586,
Австралия

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Доход в виде дивидендов	7	11,749,785	22,483
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		28,845	5,176
Расходы по услугам и комиссии	7	(63)	(53)
Общие и административные расходы	3, 7	(8,666)	(8,903)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		11,769,901	18,703
Расход по налогу на прибыль		-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		11,769,901	18,703
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		11,769,901	18,703

От имени Руководства:


Ким В.К.
 Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
 г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
 Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 7	173,605	181,529
Инвестиции в дочернюю организацию	5, 7	45,567,388	45,567,388
Прочие активы		64	1,442
ИТОГО АКТИВЫ		45,741,057	45,750,359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Расчеты с работниками и прочие обязательства		451	450
Итого обязательства		451	450
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	6	100,700	100,700
Эмиссионный доход		32,317,090	32,317,090
Нераспределенная прибыль		13,322,816	13,332,119
Итого капитал		45,740,606	45,749,909
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		45,741,057	45,750,359

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Уставный капитал Привилегиро- ванные акции	Эмиссионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2013 года	79,500	21,200	32,317,090	13,313,432	45,731,222
Чистая прибыль	-	-	-	18,703	18,703
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	18,703	18,703
Дивиденды объявленные (Примечание 6)	-	-	-	(16)	(16)
31 декабря 2014 года	79,500	21,200	32,317,090	13,332,119	45,749,909
Чистая прибыль	-	-	-	11,769,901	11,769,901
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	11,769,901	11,769,901
Дивиденды объявленные (Примечание 6)	-	-	-	(11,779,204)	(11,779,204)
31 декабря 2015 года	79,500	21,200	32,317,090	13,322,816	45,740,606

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Комиссии уплаченные	(63)	(53)
Общие и административные расходы уплаченные	(8,643)	(8,757)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(8,706)	(8,810)
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Прочие активы	1,360	(392)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(7,346)	(9,202)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(7,346)	(9,202)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние организации	11,749,785	22,483
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	11,749,785	22,483
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов	(11,779,208)	(16)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(11,779,208)	(16)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	28,845	5,176
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(7,924)	18,441
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4 181,529	163,088
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4 173,605	181,529

От имени Руководства:


Кым В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Caspian Financial Group» (далее – «Компания») первоначально было создано в Республике Казахстан 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 Груп).

13 августа 2010 года Компания меняет статус с Товарищество с ограниченной ответственностью на Акционерное общество и АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп).

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

3 марта 2014 г. была осуществлена перерегистрация Компании и сейчас Компания носит наименование АО «Kaspi Group» (Каспи Групп).

Зарегистрированный адрес Компании: Республика Казахстан, 050000, город Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. численность работников Компании составляла 6 и 5 работников, соответственно.

АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) является материнской компанией банка:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2015 год	2014 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
		2015 год	2014 год	
АО «Kaspi Страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

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 осуществляется по Лицензии на осуществление банковских операций №1.2.245/61, выданной 30 июня 2009 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

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. 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 2015 и 2014 гг. структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2015 года простые акции %	31 декабря 2015 года простые и привилегиро- ванные акции %	31 декабря 2014 года простые акции %	31 декабря 2014 года простые и привилегиро- ванные акции %
Акционеры:				
АО «kaspi»	100.00	100.00	-	-
Ким Вячеслав Константинович	-	-	99.9999	78.95
Caspian Group B.V.	-	-	0.0001	21.05
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.0000</u>	<u>100.00</u>
			31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Конечные акционеры:				
Baring Vostok Funds			47.77	47.77
Ким Вячеслав Константинович			32.27	52.23
Сатыбалды Кайрат			9.98	-
Ломтадзе Михеил Нугзарович			9.98	-
Итого			<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

В октябре 2015 года конечные акционеры АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) реструктурировали собственность АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), который предусматривал передачу акций от Caspian Group B.V. (Нидерланды) и Ким Вячеслав Константиновича в АО «kaspi» (Республика Казахстан).

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Руководством Компании 14 апреля 2016 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 «Kaspi Group» (Каспи Групп). 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 отчете о финансовом положении 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 и прочем совокупном доходе, 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»).

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 долевого инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого 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, свободные остатки на корреспондентских счетах, размещенные в других банках.

Инвестиции в дочерние организации

Дочерняя организация – это организация, в том числе без прав юридического лица, такое как партнерство, которая контролируется Компанией. Инвестиции в дочернюю организацию учитываются по цене приобретения за минусом любых обесценений, если таковые имеют место быть.

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.

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 отчете о финансовом положении 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 обязательства, 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

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 займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков (см. принципы учета операций хеджирования выше); а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Компании с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Компании в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления отдельной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранным подразделениям деятельности Компании, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтролирующие доли).

Обменный курс

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Тенге/доллар США	340.01	182.35
Тенге/евро	371.46	221.59

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 окончания отчетного периода» (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»)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».

Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Компания отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании нет программ с установленными выплатами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что свертка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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:

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 *«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»*.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Компании, поскольку Компания не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность.

3. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Административные расходы	5,151	6,146
Расходы на персонал	2,408	1,798
Операционная аренда	1,095	956
Прочие расходы	12	3
Итого общие и административные расходы	8,666	8,903

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства в кассе	12,649	14,457
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: Текущие банковские счета	160,956	167,072
Итого денежные средства и их эквиваленты	173,605	181,529
	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ 39: Текущие счета в АО «Kaspi Bank»: счет в тенге	98,747	133,709
счет в долларах США	62,209	33,363
Итого текущие банковские счета	160,956	167,072

5. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНЮЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

Движение по инвестициям в дочернюю организацию представлено следующим образом:

	Стоимость приобретения	Обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 г.	45,567,388	-	45,567,388
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
31 декабря 2014 г.	45,567,388	-	45,567,388
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
31 декабря 2015 г.	45,567,388	-	45,567,388

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., 872,000 простых акций АО «Kaspi Bank» были заложены Компанией для получения кредита, предоставляемого акционеру другим банком. Общая оценочная стоимость акций предоставленных под обеспечение составила 5,887.306 тыс. тенге.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Компании состоял из 1,500,000 простых акций и 400,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., уставный капитал Компании представлен следующим образом:

	Уставный капитал по состоянию на 1 января	Изменения в уставном капитале в течение года	Уставный капитал по состоянию на 31 декабря
Простые акции	79,500	-	79,500
Привилегированные акции	21,200	-	21,200
Итого	100,700	-	100,700

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 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 2015 и 2014 гг., Компанией были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 29,448.01 тенге и 0.04 тенге за акцию, соответственно.

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 2015 г.		31 декабря 2014 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	160,956	173,605	167,072	181,529
- прочие связанные стороны	160,956		167,072	
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 2015 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2014 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	(431)	(2,408)	(359)	(1,798)

В отчете о прибылях и убытках и прочих совокупных доходах за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2014 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
Доход в виде дивидендов	11,749,785	11,749,785	22,483	22,483
- <i>прочие связанные стороны</i>	11,749,785		22,483	
Расходы по услугам и комиссии	(63)	(63)	(53)	(53)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(63)		(53)	
Общие и административные расходы	(431)	(8,666)	(359)	(8,903)
- <i>ключевой управленческий персонал Компании</i>	(431)		(359)	

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2016 года Советом директоров АО «Kaspi Bank» было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации Группы - Caspian Capital B.V., зарегистрированной и находящейся в Нидерландах.