

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

Отдельная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 г.:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к отдельной финансовой отчетности	9-20

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-4 аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 в 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 2016 г., была утверждена Руководством 21 апреля 2017 г.

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. и отдельного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Компания также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Руководством Компании 21 апреля 2017 г.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компании способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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



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

Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия



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

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Отдельный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Доход в виде дивидендов	7	6,745	11,749,785
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(1,229)	28,845
Расходы по услугам и комиссии	7	(32)	(63)
Общие и административные расходы	3, 7	(10,682)	(8,666)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(5,198)	11,769,901
Расход по налогу на прибыль		-	-
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(5,198)	11,769,901
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(5,198)	11,769,901

От имени Руководства:

✓ 
Ким В.К.
Генеральный директор

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-20 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Отдельный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 7	156,464	173,605
Инвестиции в дочернюю компанию	5, 7	45,567,536	45,567,388
Прочие активы		53	64
ИТОГО АКТИВЫ		45,724,053	45,741,057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Расчеты с работниками и прочие обязательства		653	451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		653	451
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	6	106,000	106,000
Эмиссионный доход		32,317,090	32,317,090
Собственные выкупленные акции		(5,300)	(5,300)
Нераспределенная прибыль		13,305,610	13,322,816
ИТОГО КАПИТАЛ		45,723,400	45,740,606
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		45,724,053	45,741,057

От имени Руководства:

✓

Ким В.К.
Генеральный директор

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-20 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Отдельный Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные акции		Итого
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Нераспределенная прибыль	
31 декабря 2014 г.	79,500	26,500	32,317,090	(5,300)	13,332,119	45,749,909
Чистая прибыль	-	-	-	-	11,769,901	11,769,901
Итого совокупный доход	-	-	-	-	11,769,901	11,769,901
Дивиденды объявленные (Примечание 6)	-	-	-	-	(11,779,204)	(11,779,204)
31 декабря 2015 г.	79,500	26,500	32,317,090	(5,300)	13,322,816	45,740,606
Чистый убыток	-	-	-	-	(5,198)	(5,198)
Итого совокупный убыток	-	-	-	-	(5,198)	(5,198)
Дивиденды объявленные (Примечание 6)	-	-	-	-	(12,008)	(12,008)
31 декабря 2016 г.	79,500	26,500	32,317,090	(5,300)	13,305,610	45,723,400

От имени Руководства:

✓ 
Ким В.К.
Генеральный директор

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-20 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Отдельный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Комиссии уплаченные	(32)	(63)
Общие и административные расходы уплаченные	(10,470)	(8,643)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(10,502)	(8,706)
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение операционных активов:		
Прочие активы	11	1,360
Уменьшение операционных обязательств:		
Прочие обязательства	(14)	-
Отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	(10,505)	(7,346)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(10,505)	(7,346)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение доли в АО «Kaspi Bank»	(148)	-
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние компании	6,745	11,749,785
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	6,597	11,749,785
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов	(12,004)	(11,779,208)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(12,004)	(11,779,208)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(1,229)	28,845
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(17,141)	(7,924)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 4)	173,605	181,529
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 4)	156,464	173,605

От имени Руководства:

✓ 
Ким В.К.
Генеральный директор

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

21 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-20 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

1. Организация

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. численность работников Компании составляла 6 работников.

АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, не консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2016 г.	2015 г.	
Акционерное общество «Kaspi Bank»	Казахстан	91.17%	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
		2016 г.	2015 г.	
АО «Kaspi Страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование Управление стрессовыми активами
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	-	100%	

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

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. В марте 2016 г., Совет Директоров Группы решил добровольно ликвидировать дочернюю компанию Caspian Capital B.V., находящуюся и зарегистрированную в Королевстве Нидерландов. В июле 2016 г., пришло уведомление об исключении из регистрационного учета.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	простые акции %	простые и привилеги- рованные акции %	простые акции %	простые и привилеги- рованные акции %
Акционеры:				
АО «kaspi»	100.00	100.00	100.00	100.00
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00
			31 декабря 2016 г. %	31 декабря 2015 г. %
Конечные акционеры:				
Baring Vostok Funds			38.57	47.77
Сатыбалдыұлы Кайрат			30.00	9.98
Ким Вячеслав Константинович			21.45	32.27
Ломтадзе Михеил Нугзарович			9.98	9.98
Итого			100.00	100.00

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Руководством Компании 21 апреля 2017 г.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп). Дочерняя компания не консолидируется в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочернюю компанию 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 отдельного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отдельном 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 отдельном 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 отдельную 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»).

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских 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 отдельном 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 долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 компании

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

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, 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; 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).

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обменный курс

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге/доллар США	333.29	340.01
Тенге/евро	352.42	371.46

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 стоимости 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 отдельной 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.

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Стандарты, оказывающие влияние на отдельную финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые имеют отношение к деятельности Компании, были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отдельной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Применение изменений не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г., с возможностью досрочного применения.

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

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

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

3. Общие и административные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Административные расходы	6,961	5,151
Расходы на персонал	2,586	2,408
Операционная аренда	1,094	1,095
Прочие расходы	41	12
Итого общие и административные расходы	10,682	8,666

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	10,898	12,649
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСБУ (IAS) 39:		
Текущие счета в АО «Kaspi Bank»:		
счет в тенге	84,587	98,747
счет в долларах США	60,979	62,209
Итого денежные средства и их эквиваленты	156,464	173,605

5. Инвестиции в дочернюю компанию

Движение по инвестициям в дочернюю компанию представлено следующим образом:

	Стоимость приобретения	Обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 г.	45,567,388	-	45,567,388
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
31 декабря 2015 г.	45,567,388	-	45,567,388
Приобретения	148	-	148
Выбытия	-	-	-
31 декабря 2016 г.	45,567,536	-	45,567,536

В связи с изменением в законодательстве Республики Казахстан в 2015 г., вступило в силу 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 г., 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. В феврале 2016 г. обременение с акций было снято.

6. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Компании состоял из 1,500,000 простых акций и 400,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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	26,500	-	26,500
Итого	106,000	-	106,000

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

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа держала 100,000 привилегированных акций как выкупленные акции в сумме 5,300 тыс. тенге.

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

В течение 2016 и 2015 гг., Компанией были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 30.02 тенге и 29,448.01 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 2016 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		31 декабря 2015 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Отчет о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	145,566	156,464	160,956	173,605
- дочерняя компания	145,566		160,956	
Инвестиции в дочернюю компанию	45,567,536	45,567,536	45,567,388	45,567,388
- дочерняя компания	45,567,536		45,567,388	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(431)	(2,586)	(431)	(2,408)

В отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Акционерное Общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Доход в виде дивидендов - дочерняя компания	6,745 6,745	6,745	11,749,785 11,749,785	11,749,785
Расходы по услугам и комиссии - дочерняя компания	(32) (32)	(32)	(63) (63)	(63)
Общие и административные расходы - ключевой управленческий персонал Компании	(431) (431)	(10,682)	(431) (431)	(8,666)

8. События после окончания отчетной даты

Руководству Компании не известны какие-либо события после отчетной даты.