

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI»

Консолидированная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «kaspi»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-93

Акционерное Общество «Kaspi»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi» и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы 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 консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена Руководством 25 апреля 2017 г.

От имени Руководства:


Диденко Ю.
Генеральный директор

25 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Линитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных или пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «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.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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 Жилысбаев
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»

25 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «kaspi»

Консолидированный Отчет О Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	157,389,069	284,392,570
Обязательные резервы	11	7,684,414	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	75,425,353	92,167,470
Средства в банках	13	1,553,889	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 27	715,052,969	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	216,514,251	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	-	38,276,303
Основные средства и нематериальные активы	17	33,388,945	30,828,441
Требования по текущему налогу на прибыль		1,109,553	3,797,548
Отложенные налоговые активы	9	3,250,392	3,477,471
Дебиторы по страхованию		45,806	160,042
Прочие активы	18	7,952,819	6,185,454
ИТОГО АКТИВЫ		1,219,367,460	1,286,247,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	19	40,272,097	47,575,254
Средства клиентов	20, 27	814,126,818	817,892,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	111,329,800	170,201,757
Отложенные налоговые обязательства	9	60,366	34,995
Страховые резервы	22	7,689,228	15,493,871
Прочие обязательства	23	14,768,175	10,992,745
Субординированный долг	24	93,905,614	89,393,360
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,082,152,098	1,151,584,863
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	130,143,968	130,143,968
Дополнительно оплаченный капитал		505,940	385,918
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(686,664)	(1,165,893)
Фонд переоценки основных средств		(48,229)	(7,537)
Фонд курсовой разницы		-	5,738
Нераспределенная прибыль		(2,862,689)	(8,144,507)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании		127,052,326	121,217,687
Неконтролирующие доли		10,163,036	13,444,773
ИТОГО КАПИТАЛ		137,215,362	134,662,460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,219,367,460	1,286,247,323

От имени Руководства:

Диденко Ю.
Генеральный директор

25 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi»

Консолидированный Отчет Об Изменениях В Капитале
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Уставный капитал				Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании	Неконтролирующие доли	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи						
31 декабря 2014 г.	97,745	-	-	-	-	-	(375)	97,370	-	97,370
21 октября 2015 г. (дата перевода владения Акционерного общества «Kaspi Group» (Kaspi Групп))	-	-	385,918	-	-	-	-	385,918	14,505,240	14,891,158
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	(8,152,522)	(8,152,522)	(927,721)	(9,080,243)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(1,165,893)	-	5,738	-	(1,160,155)	(131,889)	(1,292,044)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(1,165,893)	-	5,738	(8,152,522)	(9,312,677)	(1,059,610)	(10,372,287)
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 1,884 тыс. тенге (Примечание 9)	-	-	-	-	(7,537)	-	8,394	857	(857)	-
Выпуск простых и привилегированных акций (Примечание 25)	102,646,223	27,400,000	-	-	-	-	-	130,046,223	-	130,046,223
Объявленные дивиденды (Примечание 25)	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)
31 декабря 2015 г.	102,743,968	27,400,000	385,918	(1,165,893)	(7,537)	5,738	(8,144,507)	121,217,687	13,444,773	134,662,460
Приобретение ТОО «Kaspi Магазины»	-	-	120,022	-	-	-	-	120,022	-	120,022
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	5,268,497	5,268,497	473,307	5,741,804
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	479,229	-	(5,738)	(31,247)	442,244	43,629	485,873
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	479,229	-	(5,738)	5,237,250	5,710,741	516,936	6,227,677
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 11,147 тыс. тенге (Примечание 9)	-	-	-	-	(40,692)	-	44,584	3,892	(3,892)	-
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций дочерней компанией Акционерным обществом «Kaspi Банк»	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,794,781)	(3,794,781)
Объявленные дивиденды (Примечание 25)	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-	(16)
31 декабря 2016 г.	102,743,968	27,400,000	505,940	(686,664)	(48,229)	-	(2,862,689)	127,052,326	10,163,036	137,215,362

От имени Руководства:

Диденко Ю.
Генеральный директор

25 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеев О.С.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi»

Консолидированный Отчет О Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	1,102,565	10,030
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	101,571,499	21,612,000
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	3,003,964	187,389
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,098,590	255,075
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3,991,074)	(1,406,559)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(58,406,611)	(9,204,825)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,600,769)	(2,944,418)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(5,606,395)	(3,669,963)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,533,528)	(517,396)
Комиссии полученные	97,931,453	18,390,041
Комиссии уплаченные	(3,623,252)	(534,144)
Прочий доход полученный	3,427,987	179,771
Операционные расходы уплаченные	(43,300,543)	(14,094,474)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	75,073,886	8,262,527
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	744,211	(20,039)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,531,652	4,635,192
Средства в банках	(788,031)	4,787
Ссуды, предоставленные клиентам	(5,682,911)	3,295,893
Дебиторы по страхованию	113,621	65,905
Прочие активы	(2,192,995)	261,370
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Средства банков	(6,494,590)	(5,055,063)
Средства клиентов	4,739,164	(2,578,892)
Прочие обязательства	3,401,322	415,602
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	76,445,329	9,287,282
Налог на прибыль уплаченный	(90,737)	(1,197,296)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	76,354,592	8,089,986

Акционерное Общество «kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

1. Организация

Акционерное общество «kaspi» (далее – «Компания») первоначально было создано 16 октября 2008 г. в Республике Казахстан и зарегистрировано как Товарищество с ограниченной ответственностью «Юридическая компания «Asian Advisers» («Эйжн Эдвайзерс»). 24 октября 2012 г. Компания прошла перерегистрацию в связи с изменением в составе участников.

23 сентября 2014 г. Компания сменила название и была зарегистрирована как Товарищество с ограниченной ответственностью «kaspi».

15 октября 2014 г. Компания меняет статус с Товарищества с ограниченной ответственностью на Акционерное общество «kaspi».

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 сентября 2015 г. №166 Акционерному обществу «kaspi» был присвоен статус банковского холдинга Акционерного общества «Kaspi Bank».

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, улица Наурызбай Батыра, д. 154 А.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. численность работников Компании составляла 10 и 4 работников, соответственно.

Акционерное общество «kaspi» является материнской компанией банковской холдинга, в которую входит Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) и Товарищество с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин» (Примечание 3):

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2016 г.	2015 г.	
Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)	Казахстан	100.00%	100.00%	Инвестиционно-финансовая деятельность
Товарищество с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин»	Казахстан	100.00%	-	Розничная торговля

Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) первоначально было создано 12 ноября 2001 г. в Республике Казахстан и зарегистрировано как Закрытое акционерное общество «Казахстанская топливная компания». В связи со сменой организационно-правовой формы и сменой юридического адреса Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) неоднократно проходила перерегистрацию. В том числе 31 июля 2006 г. участниками было принято решение о смене названия Закрытого акционерного общества «Казахстанская топливная компания» на Товарищество с ограниченной ответственностью «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп).

13 августа 2010 г. Товарищество с ограниченной ответственностью «Caspian Financial Group» меняет статус с Товарищества с ограниченной ответственностью на Акционерное общество и становится Акционерным обществом «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп).

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

3 марта 2014 г. была осуществлена перерегистрация Акционерное общество обществу «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп) и теперь переименована в Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп).

Акционерное Общество «kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин» было создано 5 мая 2015 г. Основным направлением деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин» является розничная торговля через фирмы, выполняющие заказы по почте и через интернет. 4 апреля 2016 г. компания была приобретена Акционерным обществом «kaspi».

Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) является материнской компанией банковской группы, в которую входит следующий банк:

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.	
Акционерное общество «Kaspi Страхование»	Казахстан	100.00%	100.00%	Страхование
Товарищество с ограниченной ответственностью «АРК Баланс»	Казахстан	100.00%	100.00%	Управление стрессовыми активами Привлечение средств на международных рынках капитала
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	-	100.00%	

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

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

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

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности Товарищество с ограниченной ответственностью «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

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:				
Ким Вячеслав Константинович	60.02	47.38	80.04	63.19
Сатыбалдыулы Кайрат	30.00	23.69	9.98	7.88
Asia Equity Partners Limited	-	21.05	-	21.05
Ломтадзе Михеил Нугзарович	9.98	7.88	9.98	7.88
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

	31 декабря	31 декабря
	2016 г.	2015 г.
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	38.57	47.77
Сатыбалдыулы Кайрат	30.00	9.98
Ким Вячеслав Константинович	21.45	32.27
Ломтадзе Михеил Нугзарович	9.98	9.98
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством Группы 25 апреля 2017 г.

2. Принципы Представления Отчетности

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Компания, Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп), Товарищество с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин», Банк и его дочерние компании Акционерное общество «Kaspi страхование» и Товарищество с ограниченной ответственностью «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании, Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп), Банка, Акционерного общества «Kaspi Страхование» и Товарищества с ограниченной ответственностью «АРК баланс».

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

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

Принципы консолидации

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

Компании считаются контролируемыми в случае, если Компания:

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

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

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранных дочерних компаний, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», следующим образом:

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

Неконтролирующие доли

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

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) 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.

Акционерное Общество «kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «чистая прибыль или убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 г., как раскрыто в Примечании 16, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет следующих за 2016 г.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, 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 прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 12.

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

Аренда

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Залоговое обеспечение

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Средства в банках

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые 3-5 лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Отложенный налог

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов 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 Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

При подготовке 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 ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обменный курс

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Выкупленные простые акции отражаются по 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 Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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

Фонды капитала

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

- фонд или дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций категории имеющихся в наличии для продажи;
- фонд курсовой разницы, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

Резерв страховых убытков

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут. Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Перестрахование

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Пенсионные обязательства

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

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличные от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет ноль тенге и 38,276,303 тыс. тенге, соответственно. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 г., как показано в Примечании 16, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет, следующих за 2016 г.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	92,167,470
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,445,328	34,750,138

Страховые обязательства

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Налогообложение

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

Руководство Группы считает, что резерв на переоценку по отложенным налоговым активам на отчетную дату не считается необходимым, так как наиболее вероятно, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. непризнанные активы по отложенному налогу равны ноль тенге и 52,943 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. равна 3,250,392 тыс. тенге и 3,477,471 тыс. тенге, соответственно.

Объединение организаций, находящихся под общим контролем

Активы и обязательства, приобретенные в результате объединения организаций, находящихся под общим контролем признаются по их балансовой стоимости в консолидированной финансовой отчетности. Разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов увеличивает или уменьшает счета резервов в капитале.

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 консолидированной 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 гг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a. если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»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 нерезализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов («ФА»). В октябре 2010 г. в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств («ФО») и к прекращению их признания. В ноябре 2013 г. стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 г. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» («ОССЧПСД») для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

- прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
 - **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

В данный момент Руководство Группы оценивает влияние МСФО (IFRS) 9 на свою консолидированную финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 9 будет внедрен с 1 января 2018 г. и сравнительная информация за предыдущий период не будет откорректирована. Проектная группа была основана Банком и в ее состав входят работники бухгалтерии, управления рисками, ИТ и других подразделений. Внедрение и изменения моделирования и информационных систем Группы будут выполнены в течение 2017 г. Руководство считает, что на текущий момент невозможно предоставить достоверную оценку количественного влияния от применения МСФО (IFRS) 9.

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

В мае 2014 г. был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

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

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору
- Этап 3: Определить цену сделки
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Более того, МСФО (IFRS) 16 требует расширенного раскрытия информации.

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

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 г. или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 г. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 г. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Объединение организаций, находящихся под общим контролем

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

По состоянию на 21 октября 2015 г. консолидированный отчет о финансовом положении Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) представлен следующим образом:

	21 октября 2015 г.
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	238,959,011
Обязательные резервы	8,408,586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,360,545
Средства в банках	611,022
Ссуды, предоставленные клиентам	800,571,541
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,570,114
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,287,578
Основные средства и нематериальные активы	31,502,834
Требования по текущему налогу на прибыль	2,151,949
Отложенные налоговые активы	1,282,874
Дебиторы по страхованию	220,668
Прочие активы	6,561,200
	1,216,487,922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Средства банков	45,010,454
Средства клиентов	725,907,641
Выпущенные долговые ценные бумаги	175,916,671
Отложенные налоговые обязательства	30,529
Страховые резервы	18,635,872
Прочие обязательства	15,026,834
Субординированный долг	90,929,705
	1,071,457,706
Неконтролирующие доли	(14,505,240)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	130,524,976

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Денежные средства и их эквиваленты Группы увеличились на сумму 238,959,011 тыс. тенге после получения контроля над Акционерным обществом «Kaspi Group» (Каспи Групп) 21 октября 2015 г.

Чистый убыток 9,080,243 тыс. тенге был признан в консолидированной финансовой отчетности на период с 21 октября 2015 г. (дата перевода владения) по 31 декабря 2015 г. в отношении Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп).

Перевод владения Акционерным обществом «Kaspi Group» (Каспи Групп) является транзакцией под общим управлением, и разница между приобретенными активами и одной простой акцией (68,500 тенге каждая) была признана в составе дополнительно оплаченного капитала.

В апреле 2016 г. Акционерное общество «Kaspi» приобрело 100% доли в Товариществе с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин» за 6,300 тыс. тенге.

По состоянию на дату приобретения контроля над Товариществом с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин», активы и обязательства данной компании были представлены следующим образом:

	4 апреля 2016 г.
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	105,415
Нематериальные активы	468,535
Прочие активы	42,966
	<hr/> 616,916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Краткосрочные финансовые обязательства	7,250
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	483,344
	<hr/> 490,594
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	<hr/> 126,322

Приобретение доли в Товариществе с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин» было учтено как операция между сторонами, находящимися под общим контролем, и разница между чистыми приобретенными активами (126,322 тыс.тенге) и суммой выплаченного вознаграждения (6,300 тыс. тенге), была признана в составе дополнительно оплаченного капитала на сумму 120,022 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

4. Изменение классификации

В 2016 г. Группа приняла решение отражать расходы по бонусам в рамках проводимых акций в составе комиссионных и процентных расходов. В 2015 г. вся сумма по данным расходам отражалась в составе операционных расходов. Входящие в состав операционных расходов расходы по бонусам клиентам в рамках проводимых акций были реклассифицированы в статью процентный расход и комиссионный расход, для соответствия с информацией текущего периода.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	В ранее опубликованном отчете за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные расходы	(19,344,116)	(1,237)	(19,345,353)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	8,469,437	(1,237)	8,468,200
Расходы по услугам и комиссии	(451,804)	(91,396)	(543,200)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	14,184,090	(91,396)	14,092,694
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	22,653,527	(92,633)	22,560,894
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(11,382,041)	92,633	(11,289,408)
Чистый процентный доход			
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(19,344,116)	(1,237)	(19,345,353)
Итого процентные расходы	(19,344,116)	(1,237)	(19,345,353)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
Процентные расходы по средствам клиентов	(12,989,214)	(1,237)	(12,990,451)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(19,344,116)	(1,237)	(19,345,353)
Чистый процентный доход	8,469,437	(1,237)	8,468,200
Комиссионные доходы и расходы			
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за: Kaspi Бонус	-	(91,396)	(91,396)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(451,804)	(91,396)	(543,200)

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	В ранее опубликован- ном отчете за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассифи- кации за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Операционные расходы			
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	92,633	(92,633)	-
Итого операционные расходы	11,382,041	(92,633)	11,289,408

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.*
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,712,491	1,038,012
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,102,847	751,902
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	107,253,504	25,613,416
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	114,068,842	27,403,330
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	14,949,324	410,223
Итого процентные доходы	129,018,166	27,813,553
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	112,517,629	26,858,185
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,134,685	531,293
Проценты по средствам в банках	416,528	13,852
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	114,068,842	27,403,330
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	14,949,324	410,223
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,949,324	410,223
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(86,186,329)	(19,345,353)
Итого процентные расходы	(86,186,329)	(19,345,353)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(54,728,855)	(12,990,451)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(14,751,847)	(3,245,438)
Проценты по субординированному долгу	(10,124,401)	(1,366,419)
Проценты по средствам банков	(4,047,698)	(1,277,297)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,533,528)	(465,748)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(86,186,329)	(19,345,353)
Чистый процентный доход	42,831,837	8,468,200

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 4.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

6. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2014 г.	-	-	-
21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	78,293,045	64,563	78,357,608
Формирование резервов	22,879,811	-	22,879,811
Списание активов	(38,992,269)	-	(38,992,269)
Курсовая разница	1,170,130	-	1,170,130
Восстановление ранее списанных активов	1,643,797	-	1,643,797
31 декабря 2015 г.	64,994,514	64,563	65,059,077
Формирование/(восстановление) резервов	75,930,351	(13,975)	75,916,376
Списание активов	(75,507,323)	-	(75,507,323)
Курсовая разница	(168,173)	-	(168,173)
Восстановление ранее списанных активов	18,259,994	13,975	18,273,969
31 декабря 2016 г.	83,509,363	64,563	83,573,926

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Итого
31 декабря 2014 г.	-	-
21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	1,114,567	1,114,567
Формирование резервов	110,352	110,352
Списание активов	(109,338)	(109,338)
Курсовая разница	24,063	24,063
Восстановление ранее списанных активов	45	45
31 декабря 2015 г.	1,139,689	1,139,689
Формирование резервов	284,943	284,943
Списание активов	(17,658)	(17,658)
Курсовая разница	(2,321)	(2,321)
Восстановление ранее списанных активов	1,910	1,910
31 декабря 2016 г.	1,406,563	1,406,563

В течение 2016 г. Группа списала кредиты на сумму 75,507,323 тыс. тенге. В течение периода с 21 октября 2015 г. по 31 декабря 2015 г. Группа списала кредиты на сумму 38,992,269 тыс. тенге. Изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Республики Казахстан с 1 января 2014 г., позволили проводить списания по ссудам без прощения ссуд для целей налогообложения, и, следовательно, не подлежат обложению налогом на прибыль.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

7. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.*
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с карточками клиентов	88,885,901	16,502,363
Комиссии от розничных партнеров	6,440,536	1,282,137
Переводные операции	1,361,346	255,283
Кассовые операции	1,118,838	232,679
Открытие и ведение счетов клиентов	237,624	45,502
Операции с иностранной валютой	160,889	35,060
Операции доверительного управления	71,915	19,490
Проведение документарных операций	35,668	8,356
Прочее	349,836	54,376
Итого доходы по услугам и комиссии	98,662,553	18,435,246
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.*
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(1,531,861)	(195,650)
Kaspi Бонус	(1,427,639)	(91,396)
Переводные операции	(275,865)	(65,452)
Обслуживание ностро счетов	(125,017)	(32,254)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(104,330)	(19,588)
Операции с иностранной валютой	(56,730)	(63,640)
Операции с ценными бумагами	(56,269)	(6,806)
Расходы, связанные с обменом активов	(4,690)	(1,418)
Прочее	(70,922)	(66,996)
Итого расходы по услугам и комиссии	(3,653,323)	(543,200)

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 4.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

8. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.*
Заработная плата и премии	21,446,062	5,282,714
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	4,527,604	1,109,306
Операционная аренда	4,512,617	1,021,119
Административные расходы	4,374,958	908,427
Коллекторские услуги	2,891,527	529,113
Налоги, кроме налога на прибыль	2,254,479	536,990
Расходы на рекламу	1,898,051	442,168
Телекоммуникации	1,360,463	361,984
Услуги верификации данных	1,127,357	214,190
Расходы на охрану	913,477	281,965
Канцтовары	595,186	149,244
Благотворительность	434,455	29,148
Техническое обслуживание основных средств	370,110	117,895
Транспорт	289,039	69,235
Командировочные расходы	192,306	49,047
Юридические и консультационные услуги	169,749	45,573
Расходы на инкассацию	118,816	39,296
Прочие расходы	805,759	101,994
Итого операционные расходы	48,282,015	11,289,408

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 4.

9. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,790,050	1,626,088
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,338,773	3,468,754
Убытки от производных финансовых инструментов	-	52,943
Прочие активы	25,613	72
Основные средства и нематериальные активы	(1,964,410)	(1,652,438)
Чистые отложенные налоговые активы	3,190,026	3,495,419
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(52,943)
Чистые отложенные налоговые активы	3,190,026	3,442,476
Отложенные налоговые активы	3,250,392	3,477,471
Отложенные налоговые обязательства	(60,366)	(34,995)
Чистые отложенные налоговые активы	3,190,026	3,442,476

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль/(убыток) до налогообложения	8,883,274	(11,718,677)
Налог по установленной ставке 20%	1,776,655	(2,343,735)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(150,640)	(230,677)
Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий, облагаемый по другим ставкам (2016 - 2015: 0%))	-	191
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и эффект от неиспользованных налоговых убытков	578,208	52,943
Невычитаемые расходы	286,020	67,136
Корректировки, относящиеся к прошлым годам	651,227	(184,292)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	3,141,470	(2,638,434)
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,877,873	(450,187)
Расход/(экономия) по отложенному налогу	263,597	(2,188,247)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	3,141,470	(2,638,434)

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
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.
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(3,442,476)	-
21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	-	(1,252,345)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(11,147)	(1,884)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	263,597	(2,188,247)
На конец года	(3,190,026)	(3,442,476)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	57,718,511	61,347,297
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Краткосрочные депозиты в других банках	41,885,002	-
Текущие банковские счета	29,582,641	223,045,273
Операции обратное «РЕПО»	28,202,915	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	157,389,069	284,392,570

Операции обратное «РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г. Справед- ливая стоимость обеспече- ния		31 декабря 2015 г. Справед- ливая стоимость обеспече- ния	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,432,456	20,381,942	-	-
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	7,770,459	7,991,692	-	-
Итого операций обратное РЕПО	28,202,915	28,373,634	-	-

11. Обязательные резервы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	7,684,414	8,428,625
Итого обязательные резервы	7,684,414	8,428,625

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

12. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Производные финансовые инструменты	75,425,353		92,167,470	
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	75,425,353		92,167,470	
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353		92,167,470	

	31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость Обяза- тельство			31 декабря 2015 г. Справедливая стоимость Обяза- тельство		
	Номинал	Актив	Обязательство	Номинал	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	231,305,570	75,425,353	-	249,465,337	92,167,470	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		75,425,353	-		92,167,470	-
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-		92,167,470	-

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

Свопы

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 75,413,107 тыс. тенге и 92,123,253 тыс. тенге, соответственно (Примечание 29). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

13. Средства в банках

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: Депозиты и размещения овернайт в других банках	1,553,889	748,522
Итого средства в банках	1,553,889	748,522

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 163 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

14. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: Ссуды выданные	798,562,332	847,979,962
	798,562,332	847,979,962
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,260,185 тыс. тенге и 37,521,822 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	155,707,505	137,275,061
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	99,093,163	116,831,796
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	17,305,719	14,466,925
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	12,329,094	12,155,627
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	6,529,296	2,504,579
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,268,580	3,241,408
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	444,902	7,092,123
Необеспеченные ссуды	504,884,073	554,412,443
	798,562,332	847,979,962
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	645,202,953	711,037,782
Услуги	63,630,397	22,114,319
Торговля	56,599,163	69,663,750
Транспорт и связь	18,320,845	30,724,469
Строительство	14,569,076	14,120,336
Производство	113,223	113,830
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	89,593	151,557
Прочее	37,082	53,919
	798,562,332	847,979,962
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	422,045,503	460,931,192
Кредиты на авто массовой рознице	95,816,168	113,220,931
Товарные кредиты массовой розницы	84,752,357	95,432,459
Прочие кредиты физическим лицам	42,588,925	41,453,200
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	645,202,953	711,037,782

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 8,132,909 тыс. тенге и 7,785,505 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группой не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 15,541,788 тыс. тенге и 18,962,220 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

15. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги	216,292,406	34,616,716
Долевые ценные бумаги	286,408	247,276
	216,578,814	34,863,992
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(64,563)	(64,563)
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,514,251	34,799,429

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	11.25-12.60	157,577,040	-	-
Корпоративные облигации	3.75-12.00	34,878,836	4.13-13.00	14,557,796
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-8.10	23,836,530	4.48-6.65	20,058,920
		216,292,406		34,616,716
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)		(64,563)		(64,563)
Итого долговые ценные бумаги		216,227,843		34,552,153
	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2016 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2015 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции АО «Казахтелеком»	0.08	127,920	0.08	82,122
Акции «KAZ Minerals»	0.01	89,565	0.05	115,863
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6.80	37,666	3.30	17,666
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	5,815	0.00	6,129
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	-	-	0.01	54
Итого долевые ценные бумаги		286,408		247,276
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		216,514,251		34,799,429

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 1,122,248 тыс. тенге и 704,346 тыс. тенге, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации включают в себя дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз» с нулевой номинальной процентной ставкой и ноты АО «Астана-Финанс» на сумму 2,197,500 тыс. тенге и 148,745 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму ноль тенге и 6,900,973 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 19). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 г. подлежали оплате до 5 января 2016 г.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 29.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

16. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3.25-8.75	17,783,616
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	4.13-6.50	11,641,989
Корпоративные облигации	-	-	7.00-7.25	8,850,698
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		-		38,276,303

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили ноль тенге и 655,090 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. корпоративные облигации включают в себя бескупонные дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз».

В соответствии с нормами диверсификации активов, инвестиции страховых организаций в ценные бумаги одного юридического лица и его аффилированных лиц не должны превышать 10% от активов страховых организаций за вычетом активов перестрахования. В связи с волатильностью курса тенге по отношению к доллару США в течение 2016 г., стоимость определенных инвестиций в АО «Kaspi Страхование» превышала допустимую норму 10%. В результате, 19 апреля 2016 г., значительная часть инвестиций, удерживаемых до погашения, была продана, и Группа реклассифицировала оставшуюся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

17. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2014 г.	-	-	-	-	-
21 октября 2015 г. (дата перевода владения АО «Kaspi Group» (Kaspi Групп))	19,215,314	20,150,003	5,759,161	1,196,811	46,321,289
Приобретения	134,832	351,167	614,299	15	1,100,313
Перемещения	1,194,611	2,296	-	(1,196,907)	-
Выбытия	(5,451)	(203,489)	(629,725)	81	(838,584)
31 декабря 2015 г.	20,539,306	20,299,977	5,743,735	-	46,583,018
4 апреля 2016 г. (дата перевода владения ТОО «Kaspi Магазин»)	-	1,076	488,942	-	490,018
Приобретения	568,024	3,427,144	2,728,828	191,790	6,915,786
Перемещения	-	164,574	-	(164,574)	-
Выбытия	(553,496)	(514,699)	(36,978)	-	(1,105,173)
31 декабря 2016 г.	20,553,834	23,378,072	8,924,527	27,216	52,883,649
Накопленная амортизация					
31 декабря 2014 г.	-	-	-	-	-
21 октября 2015 г. (дата перевода владения АО «Kaspi Group» (Kaspi Групп))	4,407,078	8,208,451	2,202,926	-	14,818,455
Начисления за год	241,202	656,685	211,419	-	1,109,306
Списано при выбытии	(2,686)	(111,005)	(59,493)	-	(173,184)
31 декабря 2015 г.	4,645,594	8,754,131	2,354,852	-	15,754,577
4 апреля 2016 г. (дата перевода владения ТОО «Kaspi Магазин»)	-	93	20,407	-	20,500
Начисления за год	893,455	2,649,998	963,651	-	4,507,104
Списано при выбытии	(306,222)	(465,902)	(15,353)	-	(787,477)
31 декабря 2016 г.	5,232,827	10,938,320	3,323,557	-	19,494,704
Балансовая стоимость					
31 декабря 2016 г.	15,321,007	12,439,752	5,600,970	27,216	33,388,945
31 декабря 2015 г.	15,893,712	11,545,846	3,388,883	-	30,828,441

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. полностью самортизированное оборудование стоимостью 4,087,464 тыс. тенге и 2,924,151 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

В сентябре 2014 г. Банк произвел оценку зданий и сооружений, оценочная стоимость приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 29).

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

В течение 2016 и 2015 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 13,572,625 тыс. тенге и 14,100,746 тыс. тенге, соответственно.

В 2016 г. руководство Группы провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений с момента последней переоценки не произошло.

18. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	4,037,366	2,332,156
Расчетные операции с брокерами	610,996	589,875
Требования по судебным искам	551,414	478,199
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	399,099	359,935
Начисленная комиссия	260,684	251,984
Требования по разовым переводам клиентов	242,254	48,848
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	35,429	57,640
Требования по продаже программного обеспечения	-	546,655
Прочие финансовые предоплаты	-	116,674
	6,137,242	4,781,966
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(792,312)	(615,580)
Итого прочие финансовые активы	5,344,930	4,166,386
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	1,107,898	704,768
Предоплата за аренду	611,058	585,717
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	484,841	366,317
Товарно-материальные запасы	419,320	269,322
Предоплата по капитальным затратам	221,598	143,508
Предоплата за рекламу	114,499	181,257
Налоги, кроме налога на прибыль	251	473
Прочие	262,675	291,815
	3,222,140	2,543,177
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(614,251)	(524,109)
Итого прочие нефинансовые активы	2,607,889	2,019,068
Итого прочие активы	7,952,819	6,185,454

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

19. Средства банков

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	40,272,097	41,075,248
Соглашения РЕПО	-	6,500,006
Итого средства банков	40,272,097	47,575,254

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 277,297 тыс. тенге и 274,048 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа не имела финансовых ковенантов в отношении средств банков.

Операции «РЕПО», учтенные в составе средства банков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость	31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	31 декабря 2015 г. Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	6,500,006	6,900,973
Итого операций обратное РЕПО	-	-	6,500,006	6,900,973

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Итого
31 декабря 2016 г.:		
Справедливая стоимость активов	-	-
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	-	-
31 декабря 2015 г.:		
Справедливая стоимость активов	6,900,973	6,900,973
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	6,500,006	6,500,006

20. Средства клиентов

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	712,890,518	640,483,634
Текущие счета и депозиты до востребования	30,947,171	18,153,090
Итого средства физических лиц	743,837,689	658,636,724
Юридические лица		
Срочные депозиты	39,652,446	136,676,884
Текущие счета и депозиты до востребования	30,636,683	22,579,273
Итого средства юридических лиц	70,289,129	159,256,157
Итого средства клиентов	814,126,818	817,892,881

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 5,651,904 тыс. тенге и 9,277,148 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства клиентов на сумму 655,419 тыс. тенге и 7,287,513 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства клиентов на сумму 142,782,994 тыс. тенге (15.3%) и 231,365,116 тыс. тенге (28.3%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группой были привлечены средства четырех и трех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства физических лиц на сумму 47,517,462 тыс. тенге (6.4%) и 106,439,673 тыс. тенге (16.2%), соответственно, относились к 20 клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	743,837,689	658,636,724
Услуги	48,392,658	88,726,328
Государственный сектор	11,341,776	60,114,356
Торговля	4,065,001	6,652,550
Производство	2,026,234	515,109
Строительство	1,692,440	1,716,809
Сельское хозяйство	901,332	559,893
Транспорт и связь	506,461	371,013
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	9,853	39,035
Прочее	1,353,374	561,064
Итого средства клиентов	814,126,818	817,892,881

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/ год	Номи- нальная процент- ная ставка %	31 декабря 2016 г.	Номи- нальная процент- ная ставка %	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:						
Вторая облигационная программа - четвертый выпуск	тенге	февраль, 2018 г.	8.00	10,283,108	8.00	10,281,078
Вторая облигационная программа - пятый выпуск	тенге	июнь, 2018 г.	8.00	1,602,933	8.00	1,602,807
Третья облигационная программа - первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,038,874	9.90	51,037,997
Третья облигационная программа - второй выпуск	тенге	январь 2024 г.	9.80	48,404,885	9.80	48,403,462
Еврооблигации	доллары США	октябрь, 2016 г.	-	-	9.875	48,571,783
Облигационная программа - второй выпуск	тенге	июль, 2016 г.	-	-	8.00	10,304,630
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				111,329,800		170,201,757

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. начисленные процентные расходы в размере 4,317,872 тыс. тенге и 5,488,963 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Условия программы еврооблигаций требуют от Группы соблюдение определенных нефинансовых ковенантов.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., Группа соответствовала всем нефинансовым ковенантам, указанным в соглашениях между Группой, доверенными лицами и держателями облигаций.

22. Страховые резервы

Резерв незаработанных премий

	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
31 декабря 2014 г.	-	-	-
21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	18,635,872	(11)	18,635,861
Начисления	5,504,429	-	5,504,429
Списания	(11,130,614)	3	(11,130,611)
31 декабря 2015 г.	13,009,687	(8)	13,009,679
Начисления	31,600	-	31,600
Списания	(8,368,991)	5	(8,368,986)
31 декабря 2016 г.	4,672,296	(3)	4,672,293

Резерв страховых убытков

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.			Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») на 21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	1,825,507	-	1,825,507	1,452,030	-	1,452,030
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») на 21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	658,677	(5,281)	653,396	706,397	-	706,397
Итого резерв страховых убытков на 21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	2,484,184	(5,281)	2,478,903	2,158,427	-	2,158,427
Возмещенные убытки (Уменьшение)/ увеличение обязательств	1,233,492 (700,744)	- 610	1,233,492 (700,134)	711,266 (385,509)	- -	711,266 (385,509)
Итого резерв страховых убытков на конец года	3,016,932	(4,671)	3,012,261	2,484,184	-	2,484,184
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») на 31 декабря 2016 г.	2,792,433	-	2,792,433	1,825,507	-	1,825,507
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») на 31 декабря 2016 г.	224,499	(4,671)	219,828	658,677	(5,281)	653,396
Итого резерв страховых убытков на конец года	3,016,932	(4,671)	3,012,261	2,484,184	(5,281)	2,478,903

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не погашенных на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Однако страховой рынок Казахстана находится на стадии развития, поэтому не по всем классам страхования имеется достаточное количество статистических данных, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым отсутствуют достаточные статистические данные, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК.

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

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по клиентским операциям	2,900,006	857,380
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	1,306,079	277,355
Резерв по отпускам	1,173,280	1,228,254
Начисленные административные расходы	831,234	699,366
Начисленные комиссионные расходы	48,195	18,124
Начисленные дивиденды	4	4
	6,258,798	3,080,483
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы сотрудников	7,801,407	6,906,096
Авансы полученные	149,131	24,830
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	146,007	630,923
Текущие обязательства по налогу на прибыль	110,282	-
Кредиторы по капитальным вложениям	22,959	1,712
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	19,733	13,754
Прочее	259,858	334,947
Итого прочие обязательства	14,768,175	10,992,745

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

24. Субординированный долг

Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка		Процентная ставка	
			31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь, 2018 г.	14.00	3,843,667	11.90	3,769,634
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль, 2019 г.	13.50	6,447,906	11.40	6,015,119
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль, 2019 г.	13.50	5,560,624	11.40	5,086,518
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль, 2021 г.	11.00	9,974,975	5.30	9,649,713
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	февраль, 2023 г.	12.00	5,811,719	5.90	5,760,326
Четвертый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июнь, 2025 г.	10.70	62,255,486	10.70	59,092,212
Привилегированные акции				11,237		19,838
Итого субординированный долг				93,905,614		89,393,360

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 4,802,883 тыс. тенге и 412,612 тыс. тенге, соответственно.

25. Уставный капитал

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выпуск уставного капитала	Итого уставный капитал на конец года
Простые акции	102,743,968	-	102,743,968
Привилегированные акции	27,400,000	-	27,400,000
Итого	130,143,968	-	130,143,968

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выпуск уставного капитала	Итого уставный капитал на конец года
Простые акции	97,745	102,646,223	102,743,968
Привилегированные акции	-	27,400,000	27,400,000
Итого	97,745	130,046,223	130,143,968

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2014 г.	-	1,515
Размещение акций	400,000	1,498,485
31 декабря 2015 г.	400,000	1,500,000
Размещение акций	-	-
31 декабря 2016 г.	400,000	1,500,000

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 на квартальной основе до выплаты дивидендов по простым акциям.

В течение 2016 г. Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 0.04 тенге за акцию. В течение 2015 г. Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 0.01 тенге за акцию за четвертый квартал.

26. Условные финансовые обязательства

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам Группы составляли:

	Примечание	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма	31 декабря 2015 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные займы		42,922,930	51,683,717
Безотзывные займы		-	11,779
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27	42,922,930	51,695,496
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		2,067,454	2,212,641
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		44,990,384	53,908,137

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 42,922,930 тыс. тенге и 51,695,496 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. 872,000 простых акций АО «Kaspi Банк» были предоставлены в качестве обеспечения по ссуде, полученной акционером в другом банке. Общая оценочная стоимость акций, предоставленных в качестве обеспечения, составила 5,887,306 тыс. тенге. В феврале 2016 г. обременение с акций было снято.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

В течение 2014-2016 гг. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 г. Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 г., а также в первом квартале 2016 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

27. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансово-вой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансово-вой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	1,307,520	798,562,332	1,203,516	847,979,962
-ключевой управленческий персонал Группы	1,307,449		1,203,516	
-прочие связанные стороны	71		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(5)	(83,509,363)	-	(64,994,514)
-прочие связанные стороны	(5)		-	
Средства клиентов	8,482,233	814,126,818	66,353,667	817,892,881
-ключевой управленческий персонал Группы	721,094		18,324,104	
-прочие связанные стороны	7,761,139		48,029,563	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	143,339	42,922,930	142,660	51,695,496
-ключевой управленческий персонал Группы	142,739		142,660	
-прочие связанные стороны	600		-	

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансо- вой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансо- вой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(1,082,370)	(21,446,062)	(501,084)	(5,282,714)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансо- вой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансо- вой отчетности
Процентные доходы	104,012	129,018,166	22,385	27,813,553
-ключевой управленческий персонал				
Группы	103,932		22,385	
-прочие связанные стороны	80		-	
Процентные расходы	(1,061,467)	(86,186,329)	(448,185)	(19,345,353)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(95,513)		(25,108)	
-прочие связанные стороны	(965,954)		(423,077)	
Доходы по услугам и комиссиям	11,701	98,662,553	4,443	18,435,246
-ключевой управленческий персонал				
Группы	11,701		4,443	
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов	(5)	(76,201,319)	32,181	(22,990,163)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		32,181	
-прочие связанные стороны	(5)		-	

28. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	105,160,381	23,857,785	129,018,166
Процентные расходы	(77,595,635)	(8,590,694)	(86,186,329)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,210,465)	-	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,473,518	3,108,820	4,582,338
Доходы по услугам и комиссии	96,466,363	2,196,190	98,662,553
Расходы по услугам и комиссии	(3,130,387)	(522,936)	(3,653,323)
Чистый доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	141,403	141,403
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(147,173)	-	(147,173)
Прочие доходы	4,754	154,684	159,438
Внешние операционные доходы	113,021,356	20,345,252	133,366,608
Операционные расходы	(46,324,545)	(1,957,470)	(48,282,015)
Доход от операционной деятельности	66,696,811	18,387,782	85,084,593
Формирование резервов под обесценение	(56,770,859)	(19,430,460)	(76,201,319)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	9,925,952	(1,042,678)	8,883,274
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(3,173,855)	32,385	(3,141,470)
Чистая прибыль/(убыток)	6,752,097	(1,010,293)	5,741,804
Активы по сегментам	655,761,334	563,606,126	1,219,367,460
Обязательства по сегментам	850,348,826	231,803,272	1,082,152,098
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,280,891)	(246,713)	(4,527,604)
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	602,614,026	195,948,306	798,562,332
Резерв под обесценение	(42,465,851)	(41,043,512)	(83,509,363)
Основные средства и нематериальные активы	27,666,269	5,722,676	33,388,945
Дебиторы по страхованию	45,806	-	45,806
Средства клиентов	798,413,098	15,713,720	814,126,818
Капитальные затраты	5,714,790	1,200,996	6,915,786

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого*
Процентные доходы	24,993,319	2,820,234	27,813,553
Процентные расходы	(17,143,655)	(2,201,698)	(19,345,353)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,442,117	-	40,442,117
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(45,439,300)	305,871	(45,133,429)
Доходы по услугам и комиссии	17,826,947	608,299	18,435,246
Расходы по услугам и комиссии	(324,305)	(218,895)	(543,200)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(103,179)	(103,179)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	983,632	-	983,632
Прочие доходы	-	11,507	11,507
Внешние операционные доходы	21,338,755	1,222,139	22,560,894
Операционные расходы	(10,842,549)	(446,859)	(11,289,408)
Доход от операционной деятельности	10,496,206	775,280	11,271,486
Формирование резервов под обесценение	(21,974,825)	(1,015,338)	(22,990,163)
Убыток до налогообложения	(11,478,619)	(240,058)	(11,718,677)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	3,245,968	(607,534)	2,638,434
Чистый убыток	(8,232,651)	(847,592)	(9,080,243)
Активы по сегментам	720,245,973	566,001,350	1,286,247,323
Обязательства по сегментам	850,221,379	301,363,484	1,151,584,863
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,036,205)	(73,101)	(1,109,306)
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	669,584,585	178,395,377	847,979,962
Резерв под обесценение	(48,093,580)	(16,900,934)	(64,994,514)
Основные средства и нематериальные активы	25,758,648	5,069,793	30,828,441
Дебиторы по страхованию	160,042	-	160,042
Средства клиентов	786,782,177	31,110,704	817,892,881
Капитальные затраты	919,365	180,948	1,100,313

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 4.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на и за год закончив- шийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	128,818,973	199,193	-	129,018,166
Процентные расходы	(81,961,859)	(4,224,470)	-	(86,186,329)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,531,765)	(86,831)	(1,591,869)	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,511,532	70,806	-	4,582,338
Доходы по услугам и комиссии	98,475,770	186,783	-	98,662,553
Расходы по услугам и комиссии	(3,349,500)	(303,823)	-	(3,653,323)
Чистый доход/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	178,288	(36,878)	(7)	141,403
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(147,173)	-	-	(147,173)
Прочие доходы	159,438	-	-	159,438
Внешние операционные доходы/(расходы)	139,153,704	(4,195,220)	(1,591,876)	133,366,608
Денежные средства и их эквиваленты	119,307,498	36,493,778	1,587,793	157,389,069
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,042,114	10,855	-	715,052,969
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	215,752,036	95,381	666,834	216,514,251
Основные средства и нематериальные активы	33,388,945	-	-	33,388,945
Капитальные затраты	6,915,786	-	-	6,915,786

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на и за год закончив- шийся 31 декабря 2015 г. Итого*
Процентные доходы	27,805,123	8,430	-	27,813,553
Процентные расходы	(17,840,564)	(1,504,789)	-	(19,345,353)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,702,369	(443,787)	183,535	40,442,117
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(45,110,731)	(22,698)	-	(45,133,429)
Доходы по услугам и комиссии	18,399,881	35,365	-	18,435,246
Расходы по услугам и комиссии	(459,873)	(83,327)	-	(543,200)
Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(19,815)	(36,694)	(46,670)	(103,179)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	983,632	-	-	983,632
Прочие доходы	11,497	10	-	11,507
Внешние операционные доходы/(расходы)	24,471,519	(2,047,490)	136,865	22,560,894
Денежные средства и их эквиваленты	217,599,677	65,576,913	1,215,980	284,392,570
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	-	748,022	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,441,546	237,859	1,120,024	34,799,429
Основные средства и нематериальные активы	30,828,441	-	-	30,828,441
Капитальные затраты	1,100,313	-	-	1,100,313

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 4.

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 15)	216,302,024	34,612,801	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 15)	143,304	137,337	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Оценка справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаема Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (см. Примечание 12)	12,246	44,217	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (своп с НБРК) (см. Примечание 12)	75,413,107	92,123,253	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Предполагаемая ставка по тенге	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившегося 31 декабря 2016 и 2015 гг., не произошло.

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2015 г.	-
21 октября 2015 г. (дата перевода владения)	56,357,825
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	35,765,428
Приобретения	-
На 1 января 2016 г.	92,123,253
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(1,560,646)
Погашения	(15,149,500)
Приобретения	-
На 31 декабря 2016 г.	75,413,107

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., не произошло.

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

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

	Балансовая стоимость	31 декабря 2016 г. Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	31 декабря 2015 г. Справед- ливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	709,600,859	782,985,448	781,917,775
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	38,276,303	35,713,920
Средства клиентов	814,126,818	752,260,915	817,892,881	777,259,510
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	105,679,642	170,201,757	164,865,883
Субординированный долг	93,905,614	88,167,425	89,393,360	85,452,786

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Средства в банках

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

Средства банков

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

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

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

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

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

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан отсутствует активный вторичный рынок средств клиентов, невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	709,600,859	-	-	781,917,775
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	35,713,920	-	-
Средства клиентов	-	752,260,915	-	-	777,259,510	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	105,679,642	-	-	164,865,883	-	-
Субординированный долг	88,156,188	11,237	-	85,432,948	19,838	-

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 68,923 тыс. тенге и 49,291 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 17.

30. Управление капиталом

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

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 24, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

31. Политика управления рисками

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

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

Кредитный риск

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче кредита. Оценка залога обновляется в соответствии с залоговой политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	99,670,558	-	99,670,558	-	99,670,558
Обязательные резервы	7,684,414	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	1,553,889	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	444,902	714,608,067	248,504,143	466,103,924
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,514,251	-	216,514,251	-	216,514,251
Дебиторы по страхованию	45,806	-	45,806	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,344,930	-	5,344,930	-	5,344,930
Итого финансовые активы	1,121,292,170	1,998,791	1,119,293,379	248,504,143	870,789,236
Условные финансовые обязательства	44,990,384	41,687	44,948,697	3,996,110	40,952,587

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Макси- мальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспече- ния
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	223,045,273	-	223,045,273	-	223,045,273
Обязательные резервы	8,428,625	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	748,022	500	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	7,092,123	775,893,325	264,886,323	511,007,002
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,799,429	-	34,799,429	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	38,276,303	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	160,042	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,166,386	116,674	4,049,712	-	4,049,712
Итого финансовые активы	1,184,777,498	7,956,819	1,176,820,679	264,886,323	911,934,356
Условные финансовые обязательства	53,908,137	33,071	53,875,066	4,036,954	49,838,112

Внебалансовый риск

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	15,052,760	10,549,417	72,796,217	1,272,164	99,670,558
Обязательные резервы	-	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	733,401	819,893	-	595	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	715,052,969	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	216,181,012	333,239	216,514,251
Дебиторы по страхованию	-	-	-	45,806	45,806
Прочие финансовые активы	-	-	-	5,344,930	5,344,930

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	44,861,374	-	165,141,273	13,042,626	223,045,273
Обязательные резервы	-	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,022	-	-	500	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	782,985,448	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,999,585	32,485,945	313,899	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	38,250,297	26,006	38,276,303
Дебиторы по страхованию	-	-	-	160,042	160,042
Прочие финансовые активы	-	-	-	4,166,386	4,166,386

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

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

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

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Группа 1	99,339,157	101,555,883
Группа 2	-	-
Группа 3	-	5,448,491
Группа 4	-	-
Группа 5	-	-
Группа 6	15,269,897	22,784,328
Группа 7	35,837,931	3,626,180
Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе	150,446,985	133,414,882
Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно	648,115,347	714,565,080
Итого ссуды клиентам до провизий	798,562,332	847,979,962
За минусом резерва под обесценение	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,052,969	782,985,448

Скоринговая модель

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

Скоринговая модель, разработанная Группой, оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Следовательно, более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	На 31 декабря 2016 г. Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.			
Денежные средства и их эквиваленты	157,389,069	-	-	-	-	-	- 157,389,069	
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	-	-	- 7,684,414	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	-	-	-	- 75,425,353	
Средства в банках	1,553,889	-	-	-	-	-	- 1,553,889	
Ссуды, предоставленные клиентам	99,339,157	-	-	-	-	15,541,788	600,172,024 715,052,969	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,370,947	-	-	-	-	143,304	- 216,514,251	
Дебиторы по страхованию	45,806	-	-	-	-	-	45,806	
Прочие финансовые активы	4,552,618	-	-	-	-	792,312	- 5,344,930	

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесце- ненные финансо- вые активы на индивиду- альной основе	На 31 декабря 2015 г.	
	Необес- цененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев- 1 г.	Более 1 г.		Активы, рассмот- ренные коллектив- но для целей обесце- нения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	284,392,570	-	-	-	-	-	-	284,392,570
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	-	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	-	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	-	-	-	-	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	101,555,883	-	-	-	-	18,962,220	662,467,345	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,662,092	-	-	-	-	137,337	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	-	-	-	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	-	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	3,550,806	-	-	-	-	615,580	-	4,166,386

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. обесцененные займы, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога, за минусом резерва под обесценение составляли 15,541,788 тыс. тенге и 18,962,220 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	119,307,498	36,493,778	1,587,793	157,389,069
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,042,114	10,855	-	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	215,752,036	95,381	666,834	216,514,251
Дебиторы по страхованию	45,806	-	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,159,044	-	185,886	5,344,930
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,138,416,860	38,153,308	2,440,513	1,179,010,681
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	809,211,325	4,336,293	579,200	814,126,818
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,169,062	89,736	-	6,258,798
Субординированный долг	93,905,614	-	-	93,905,614
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,060,887,898	4,426,029	579,200	1,065,893,127
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	77,528,962	33,727,279	1,861,313	

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	217,599,677	65,576,913	1,215,980	284,392,570
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	-	748,022	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,441,546	237,859	1,120,024	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,118,325	-	48,061	4,166,386
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,177,103,072	66,453,478	2,568,245	1,246,124,795
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	47,575,254	-	-	47,575,254
Средства клиентов	813,368,978	3,855,888	668,015	817,892,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	2,919,061	161,422	-	3,080,483
Субординированный долг	89,393,360	-	-	89,393,360
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,074,886,627	52,589,093	668,015	1,128,143,735
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	102,216,445	13,864,385	1,900,230	

Риск ликвидности

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						31 декабря 2016 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.77	68,468,585	19,997,400	-	-	-	88,465,985
Ссуды, предоставленные клиентам	16.29	152,139,503	108,356,955	251,499,944	160,479,838	42,576,729	715,052,969
Средства банков	0.15	163	-	-	733,238	-	733,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.42	131,533,599	13,100,854	71,810,875	-	-	216,445,328
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		352,141,850	141,455,209	323,310,819	161,213,076	42,576,729	1,020,697,683
Денежные средства и их эквиваленты		68,923,084	-	-	-	-	68,923,084
Обязательные резервы		747,105	623,068	2,576,852	2,754,138	983,251	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках		-	595	819,893	-	-	820,488
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	68,923	-	-	68,923
Дебиторы по страхованию		-	-	45,806	-	-	45,806
Прочие финансовые активы		4,850,380	124,452	370,098	-	-	5,344,930
Итого финансовые активы		502,087,772	142,203,324	327,192,391	163,967,214	43,559,980	1,179,010,681
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	277,297	-	39,994,800	-	40,272,097
Средства клиентов	7.04	33,087,117	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	757,754,900
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,566,017	95,445,911	111,329,800
Субординированный долг	11.30	490,243	238,333	4,074,307	24,452,450	64,650,281	93,905,614
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,575,208	78,580,598	328,078,241	370,747,690	188,280,674	1,003,262,411
Средства клиентов		56,371,918	-	-	-	-	56,371,918
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	409,040	764,244	-	6,258,798
Итого финансовые обязательства		99,032,640	78,580,598	328,487,281	371,511,934	188,280,674	1,065,893,127
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		99,183,273	79,046,161	328,557,697	371,752,266	189,421,184	1,067,960,581
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		402,904,499	63,157,163	(1,365,306)	(207,785,052)	(145,861,204)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		314,566,642	62,874,611	(4,767,422)	(209,534,614)	(145,703,945)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		314,566,642	377,441,253	372,673,831	163,139,217	17,435,272	

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процен- тная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	67,660,845	-	-	-	-	67,660,845
Ссуды, предоставленные клиентам	16.54	148,502,432	118,171,172	296,728,027	193,193,401	26,390,416	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.79	1,005,470	846,058	32,551,880	148,745	-	34,552,153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.95	125,093	901,963	2,415,785	18,026,797	16,806,665	38,276,303
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		217,293,840	119,919,193	331,695,692	211,368,943	43,197,081	923,474,749
Денежные средства и их эквиваленты		216,731,725	-	-	-	-	216,731,725
Обязательные резервы		687,510	850,037	3,804,944	2,078,299	1,007,835	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92,167,470	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках		185	90	225	-	748,022	748,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	247,276	-	-	247,276
Дебиторы по страхованию		-	-	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы		2,968,880	80,896	843,283	273,327	-	4,166,386
Итого финансовые активы		529,849,610	120,850,216	336,751,462	213,720,569	44,952,938	1,246,124,795
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.15	6,500,006	274,048	-	40,801,200	-	47,575,254
Средства клиентов	6.31	36,975,033	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	781,395,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	4,353,632	316,824	58,523,830	11,563,861	95,443,610	170,201,757
Субординированный долг	9.96	236,208	117,181	-	14,840,113	74,140,635	89,393,360
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		48,064,879	104,582,450	467,667,739	270,252,598	197,998,531	1,088,566,197
Средства клиентов		36,497,055	-	-	-	-	36,497,055
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	428,538	799,720	-	3,080,483
Итого финансовые обязательства		86,414,159	104,582,450	468,096,277	271,052,318	197,998,531	1,128,143,735
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		86,721,156	104,940,424	468,251,843	271,292,695	199,162,037	1,130,368,155
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		443,128,454	15,909,792	(131,500,381)	(57,572,126)	(154,209,099)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		169,228,961	15,336,743	(135,972,047)	(58,883,655)	(154,801,450)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		169,228,961	184,565,704	48,593,657	(10,289,998)	(165,091,448)	

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка, %						31 декабря 2016 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	788,564	2,374,359	41,563,263	-	44,726,186
Средства клиентов	7.04	35,445,522	86,412,717	349,561,506	337,625,753	30,404,892	839,450,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	4,703,350	401,015	5,259,919	50,213,916	128,891,957	189,470,157
Субординированный долг	11.30	536,117	269,472	11,942,958	53,105,714	90,763,130	156,617,391
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		40,684,989	87,871,768	369,138,742	482,508,646	250,059,979	1,230,264,124
Средства клиентов		56,371,918	-	-	-	-	56,371,918
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	409,040	764,244	-	6,258,798
Итого финансовые обязательства		102,142,421	87,871,768	369,547,782	483,272,890	250,059,979	1,292,894,840
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		102,293,054	88,337,331	369,618,198	483,513,222	251,200,489	1,294,962,294

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %						31 декабря 2015 г. Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Средства банков	10.15	6,570,146	804,464	2,422,231	45,627,982	-	55,424,823
Средства клиентов	6.31	39,138,035	111,679,585	428,928,381	231,850,102	30,412,281	842,008,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	5,101,121	401,015	68,182,772	51,150,216	138,427,005	263,262,129
Субординированный долг	9.96	282,088	148,320	7,952,838	45,282,460	107,499,435	161,165,141
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		51,091,390	113,033,384	507,486,222	373,910,760	276,338,721	1,321,860,477
Средства клиентов		36,501,852	-	-	-	-	36,501,852
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	428,534	799,720	-	3,080,479
Итого финансовые обязательства		89,445,467	113,033,384	507,914,756	374,710,480	276,338,721	1,361,442,808
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		89,752,464	113,391,358	508,070,322	374,950,857	277,502,227	1,363,667,228

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2016 г. в Группе не произошло.

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

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

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

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Процент- ная ставка +3%	Процент- ная ставка -3%	Процент- ная ставка +3%	Процент- ная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,930	(1,930)	8,333	(8,333)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(905,882)	905,882	(899,594)	899,594

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Процент- ная ставка +3%	Процент- ная ставка -3%	Процент- ная ставка +3%	Процент- ная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль)	1,930	(1,930)	8,333	(8,333)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(5,591,555)	6,646,859	(3,547,822)	4,276,934
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(5,589,625)	6,644,929	(3,539,489)	4,268,601
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927
Чистое влияние на собственный капитал	(6,497,437)	7,552,741	(4,447,416)	5,176,528

Валютный риск

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

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	64,534,376	74,274,671	16,302,993	2,277,029	157,389,069
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	7,684,414
Средства в банках	595	1,553,294	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	685,157,145	25,461,419	3,340,785	1,093,620	715,052,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	188,153,921	28,264,949	5,815	89,566	216,514,251
Дебиторы по страхованию	45,806	-	-	-	45,806
Прочие финансовые активы	5,076,769	67,719	3,099	197,343	5,344,930
Итого непроизводные финансовые активы	950,653,026	129,622,052	19,652,692	3,657,558	1,103,585,328
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	473,118,831	321,073,436	19,660,374	274,177	814,126,818
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,143,780	85,826	1,844	27,348	6,258,798
Субординированный долг	93,905,614	-	-	-	93,905,614
Итого непроизводные финансовые обязательства	684,498,025	361,431,359	19,662,218	301,525	1,065,893,127
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	266,155,001	(231,809,307)	(9,526)	3,356,033	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(72,733,734)	-	-	(7,923,289)	(80,657,023)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	231,305,570	-	-	231,305,570
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(72,733,734)	231,305,570	-	(7,923,289)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	193,421,267	(503,737)	(9,526)	(4,567,256)	

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахских Тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 340.01 тенге	Евро 1 Евро = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,217,303	226,543,655	46,167,981	1,463,631	284,392,570
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	8,428,625
Средства в банках	500	748,022	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	726,669,337	47,642,300	3,715,681	4,958,130	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,960,862	13,716,573	6,129	115,865	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,991,898	15,284,405	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,112,889	12,938	37	40,522	4,166,386
Итого непроизводные финансовые активы	793,541,456	303,947,893	49,889,828	6,578,148	1,153,957,325
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	6,500,006	41,075,248	-	-	47,575,254
Средства клиентов	301,829,929	465,738,729	49,907,181	417,042	817,892,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	3,057,090	21,458	1,935	-	3,080,483
Субординированный долг	89,393,360	-	-	-	89,393,360
Итого непроизводные финансовые обязательства	522,410,359	555,407,218	49,909,116	417,042	1,128,143,735
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	271,131,097	(251,459,325)	(19,288)	6,161,106	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(57,509,607)	-	-	(5,941,584)	(63,451,191)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	249,465,337	-	-	249,465,337
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(57,509,607)	249,465,337	-	(5,941,584)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	213,621,490	(1,993,988)	(19,288)	219,522	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2016 и 2015 гг. используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/ доллар США +25%	Тенге/ доллар США -25%	Тенге/ доллар США +25%	Тенге/ доллар США -25%
Влияние на прибыли или убытки	(125,934)	125,934	(498,497)	498,497
Влияние на капитал	(125,934)	125,934	(498,497)	498,497

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыли или убытки	(2,382)	2,382	(4,822)	4,822
Влияние на капитал	(2,382)	2,382	(4,822)	4,822

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Риск финансовых обязательств

Группа обязана соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств в банках, раскрытых выше. В Группе есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых ковенантов на регулярной основе, каких либо случаев не соблюдения ковенантов в течение отчетного периода не было.

Ценовой риск

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

Акционерное Общество «Kaspi»

Примечания К Консолидированной Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Анализ чувствительности к курсам долевых ценных бумаг

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	71,602	(71,602)	99,005	(99,005)

32. События после отчетной даты

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