

KASPI.KZ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся
31 декабря 2020 и 2019 гг.

Каспи.kz Акционерное Общество

Содержание

	Page
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 гг.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 И 2019 гг.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-80

Kaspi.kz Акционерное Общество

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

Руководство АО «Kaspi.kz» отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi.kz» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 г. и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

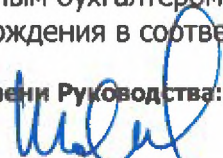
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. была утверждена Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 26 февраля 2021 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

26 февраля 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi.kz»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi.kz» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 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 (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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* (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»)

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2020 г. ссуды, предоставленные клиентам, составили 1,404,554 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 121,889 млн. тенге.

Оценка на предмет значительного увеличения кредитного риска и определение величины ожидаемых кредитных убытков требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения включали следующее:

- определение ссуд, предоставленных клиентам со значительным увеличением кредитного риска или кредитно-обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, а также распределение ссуд предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения;
- определение величины ожидаемых кредитных убытков путем оценки вероятности дефолта по ссуде, предоставленной клиенту и суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам.

В ответ на пандемию COVID-19 и ее экономические последствия, Банк запустил программу отсрочки ссуд, предоставленных клиентам (далее - «Программа»), которая позволила клиентам перенести ежемесячные платежи на более поздние периоды. Эта реализация потребовала применения более строгих суждений, что привело к более высокой, чем обычно, степени неопределенности в отношении распределения ссуд, предоставленных клиентам по стадиям.

В связи со значительностью остатков по ссудам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в текущей и будущей среде вследствие COVID-19 и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, мы определили обесценение ссуд, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.

Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:

- получение понимания о процессе учета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, в частности, в отношении охвата ссуд, предоставленных клиентам с точки зрения распределения по стадиям, оценки и признания резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью;
- оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, в том числе, в отношении распределения ссуд, предоставленных клиентам по стадиям, вероятности дефолта по ссудам, предоставленным клиентам, определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, и прогнозирования макроэкономических переменных с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета. Мы также проанализировали допущения, связанные с распределением заемщиков по стадиям после завершения Программы. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение ссуд по дням просрочки, включая заемщиков, участвовавших в Программе, на выборочной основе;
- проверку достаточности и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9, включая влияние COVID-19 на ожидаемые кредитные убытки.

Мы не обнаружили существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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 несет ответственность 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

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 представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 этой 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 выполняем следующее:

- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



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.



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

26 февраля 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Каспи.kz Акционерное Общество

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДОХОДЫ	4,5,6	641,437	513,914
Процентные доходы		322,913	262,335
Сборы и комиссии		165,450	163,876
Комиссия за продажу		63,196	44,701
Транзакционные доходы и клубные взносы		94,921	53,666
Прочие доходы/(убытки)		(5,043)	(10,664)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	7	(199,313)	(174,186)
Процентные расходы		(139,002)	(118,505)
Транзакционные расходы		(14,074)	(14,125)
Операционные расходы		(46,237)	(41,556)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		442,124	339,728
Расходы на разработку продуктов и технологии		(30,818)	(20,334)
Расходы на продажи и маркетинг		(45,759)	(28,490)
Общие и административные расходы		(20,101)	(13,259)
Расходы по созданию резервов	8	(27,622)	(38,505)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		317,824	239,140
Расходы по налогу на прибыль	9	(54,476)	(42,017)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		263,348	197,123
Относящаяся к:			
Акционерам Компании		260,964	193,790
Неконтролирующим долям участия		2,384	3,333
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		263,348	197,123
Прибыль на акцию			
Базовая (в тенге)	10	1,361	1,027
Разводненная (в тенге)	10	1,347	1,027

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каспи.kz Акционерное Общество

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

(в миллионах Казахстанских тенге)


	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	263,348	197,123
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	(5)	(66)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:		
Прибыль/(убытки), возникшие в течение периода, за вычетом налога - ноль тенге	3,609	(630)
Ожидаемые кредитные убытки/(восстановления), признанные в прибылях или убытках	1,846	(1,256)
Реклассификация прибыли, включенной в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(701)	(976)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	4,749	(2,928)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	268,097	194,195
Относящийся к:		
Акционерам Компании	265,663	190,955
Неконтролирующим долям участия	2,434	3,240
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	268,097	194,195

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления




Мосидзе Т.
Финансовый Директор


Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Касpi.kz Акционерное Общество

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	330,409	239,140
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		27,659	25,243
Средства в банках		44,259	43,484
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	12	869,572	474,581
Ссуды, предоставленные клиентам	13	1,404,554	1,292,104
Основные средства и нематериальные активы	14	70,016	60,985
Прочие активы	15	51,645	52,044
Активы, предназначенные для продажи	1	8,628	-
ИТОГО АКТИВЫ		2,806,742	2,187,581
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		-	3,000
Средства клиентов	16	2,150,581	1,626,973
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	139,111	138,574
Страховые резервы		-	3,608
Прочие обязательства	18	41,343	42,018
Субординированный долг	19	78,009	77,786
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	1	3,038	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,412,082	1,891,959
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	95,825	95,825
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв переоценки финансовых активов		5,171	472
Резерв по выплатам на основе акций		8,788	-
Нераспределенная прибыль		280,828	195,232
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		391,118	292,035
Неконтролирующие доли участия		3,542	3,587
ИТОГО КАПИТАЛ		394,660	295,622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,806,742	2,187,581

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Kaspi.kz Акционерное Общество


Консолидированный отчет об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

(в миллионах Казахских тенге)


	Уставный капитал	Выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов	Резерв по выплатам на основе акций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской Компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 г.	130,144	(75,287)	506	3,307	-	142,822	201,492	12,426	213,918
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	193,790	193,790	3,333	197,123
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(2,835)	-	-	(2,835)	(93)	(2,928)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(2,835)	-	193,790	190,955	3,240	194,195
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(97,697)	(97,697)	-	(97,697)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией АО «Kaspi Bank» неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(3,053)	(3,053)
Изменение в неконтролирующих долях участия в результате обмена выкупленных акций с акциями дочерней компании АО «Kaspi Bank»	-	40,968	-	-	-	(31,942)	9,026	(9,026)	-
Сделка по компаниям, находящимся под общим контролем	-	-	-	-	-	(11,741)	(11,741)	-	(11,741)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	130,144	(34,319)	506	472	-	195,232	292,035	3,587	295,622
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	260,964	260,964	2,384	263,348
Прочий совокупный доход	-	-	-	4,699	-	-	4,699	50	4,749
Итого совокупный доход	-	-	-	4,699	-	260,964	265,663	2,434	268,097
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(175,368)	(175,368)	-	(175,368)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией АО «Kaspi Bank» неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(2,479)	(2,479)
Резерв по выплатам на основе акций	-	-	-	-	8,788	-	8,788	-	8,788
Остаток на 31 декабря 2020 г.	130,144	(34,319)	506	5,171	8,788	280,828	391,118	3,542	394,660

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные*	273,432	237,198
Проценты уплаченные	(129,255)	(112,661)
Расходы на обязательное страхование депозитов физических лиц	(5,721)	(4,391)
Доходы от сборов и комиссии полученные	165,450	163,876
Комиссия за продажу	63,188	44,701
Транзакционные доходы и клубные взносы	99,268	30,290
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(53,309)	(37,599)
Прочий доход полученный	7,778	8,010
Операционные расходы уплаченные	(87,200)	(71,963)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	333,631	257,461
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(2,416)	(8,028)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	3,844	(6,460)
Средства в банках	2,869	(20,657)
Ссуды, предоставленные клиентам	(143,528)	(301,018)
Прочие активы	896	(4,174)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(3,000)	2,951
Средства клиентов	489,343	417,295
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(5,846)	8,838
Прочие обязательства	(2,289)	(8,227)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	673,504	337,981
Налог на прибыль уплаченный	(55,775)	(41,634)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	617,729	296,347

Каспи.kz Акционерное Общество

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)**
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(18,189)	(16,932)
Поступления от продажи основных средств	694	556
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	396,615	296,318
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(743,169)	(381,067)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	(662)	-
Чистый отток денежных средств по сделке под общим контролем	-	(11,730)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(364,711)	(112,855)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение субординированного долга	-	(11,368)
Дивиденды выплаченные	(175,368)	(97,697)
Дивиденды выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(2,125)	(3,175)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(177,493)	(112,240)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	15,744	(583)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	91,269	70,669
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	239,140	168,471
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	330,409	239,140


*По процентам, полученным по ссудам, участвовавшим в Программе отсрочки по выплате ссуд, см. Примечание 3.

От имени Руководства:


Ломтидзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Корпоративная информация

Общая информация

Kaspi.kz работает через Super-приложение Kaspi.kz, которое служит единым окном для Экосистемы Kaspi.kz.

С помощью нашего Super-приложения пользователи могут получить доступ к нашим Payments, Marketplace и Fintech платформам. Популярность Super-приложения Kaspi.kz помогла каждой платформе добиться лидерства на рынке. Мы разработали приложение таким образом, что рост и развитие одной услуги способствует росту и развитию других услуг, создавая мощный сетевой эффект.

Актуальные цифровые продукты и услуги делают Kaspi.kz неотъемлемой частью повседневной жизни как потребителей, так и поставщиков товаров в Казахстане. Сочетание масштабируемости потребителей и продавцов, объединенное нашей собственной платежной сетью, делает нашу бизнес модель уникальной.

В дальнейшем мы будем уделять особое внимание расширению нашей Экосистемы за счет разработки инновационных цифровых продуктов. Технологически продвинутые продукты преобразуют способы оплаты, покупки и управления личными финансами наших клиентов, помогут продавцам ускорить свой рост по мере выхода из пандемии, и позволят нам внести вклад в цифровую трансформацию Казахстана.

Сегменты Kaspi.kz

Экосистема Kaspi.kz состоит из трех ведущих на рынке платформ, ориентированных на повседневные потребности наших клиентов:

- *Payments Platform* объединяет наших клиентов, как потребителей, так и продавцов, позволяя легко осуществлять безналичные цифровые платежные операции. Мы предлагаем нашим клиентам технологическую платформу для оплаты и получения платежей за товары и услуги, а также для перевода и снятия денег. Потребители могут совершать транзакции с продавцами и между собой, используя различные сервисы, включая Super-приложение Kaspi.kz, Kaspi QR Scan to Pay, предоплаченную дебетовую карту Kaspi Gold, любую банковскую карту или электронный кошелек. Продавцы могут принимать платежи от потребителей с помощью Kaspi Pay POS Solutions и Kaspi QR Checkout, а также широкого спектра других продуктов.
- *Marketplace Platform* объединяет продавцов и потребителей, позволяя продавцам увеличивать их продажи, а покупателям приобретать широкий ассортимент товаров и услуг у различных продавцов. Мы помогаем продавцам увеличить их продажи, предоставляя им возможность использовать наши технологии, Payments Platform, Buy Now Pay Later продукты потребительского финансирования, маркетинг и способы доставки. Способы доставки включают самовывоз, доставку товаров продавцом и доставку через Kaspi.kz. В 2020 г. мы запустили Kaspi Travel в нашем Super-приложении, изначально предлагая билеты на внутренние и международные рейсы, но намерены разработать полное предложение для путешествий по мере восстановления рынка.

Kaspi.kz Акционерное Общество

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)**

- *Fintech Platform* позволяет клиентам управлять своими личными финансами в режиме онлайн и получать доступ к потребительскому финансированию и депозитным продуктам, прежде всего, через Super-приложение Kaspi.kz. Наши Buy Now Pay Later продукты потребительского финансирования также стратегически интегрированы с учетом выбора продуктов и продавцов на Marketplace Platform. Это означает, что клиенты могут легко совершать покупки в рассрочку и оплачивать позже несколькими приемлемыми ежемесячными платежами. В 2020 г. мы расширили наше предложение Fintech, включив в него оборотный капитал и продукты микрофинансирования для наших партнеров, и планируем дальнейшее расширение в этой области в 2021 г.

Информация о группе компаний

Акционерное общество Kaspi.kz (далее – «Компания») было создано в 2008 г. в Республике Казахстан. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР»). Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, улица Наурызбай Батыра, д. 154 А. В мае 2020 г., дочерняя компания, косвенно принадлежащая Компании, АО «Каспи Страхование» была переименована в АО Страховая компания «Basel». Структура Группы не изменилась в течение 2020 г., за исключением приобретения ТОО «Трэвелизи» и создания новой дочерней компании ТОО «Kaspi Pay».

В сентябре 2019 г. Компания приобрела в Республике Азербайджан три ведущие платформы для объявлений (Turbo.az (авторынок), Tap.az (рынок поддержанных и новых товаров) и Bina.az (рынок недвижимости)). Компания приобрела 100% акций эстонской компании ООО «Digital Classifieds», владеющей этими платформами, у связанной стороны ООО «Blue Ocean Partners Ltd». На основании учетной политики активы и обязательства, приобретенные в результате объединения бизнеса под общим контролем, отражаются по балансовой стоимости в консолидированной финансовой отчетности. Разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов добавляется или вычитается из резервов капитала. Приобретение ООО «Digital Classifieds» было учтено как объединение бизнеса под общим контролем, а разница между приобретенными чистыми активами (247 млн. тенге) и уплаченным вознаграждением (11,988 млн. тенге) была вычтена из резервов капитала в сумме 11,741 млн. тенге.

В августе 2020 г. было создано ТОО «Kaspi Pay», отдельное юридическое лицо, полностью принадлежащее Kaspi.kz. Kaspi Pay будет функционировать на основе наших технологий Payments Platform и будет отличаться большей гибкостью для представления инновационных платежных продуктов клиентам, в том числе Kaspi.kz, сторонним онлайн и офлайн-продавцам и финансовым учреждениям, а также позволит осуществлять слияния и поглощения и создавать совместные предприятия и стратегические партнерства в Казахстане и по всему СНГ.

Каспи.kz Акционерное Общество

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)**
(в миллионах Казахстанских тенге)

В июне 2020 г. Банк заключил предварительное соглашение о продаже своей дочерней компании, АО СК «Basel», несвязанной третьей стороне, и 26 января 2021 г. продажа была завершена. В результате Банк не признал прибыль/убыток, поскольку чистые активы приблизительно равнялись справедливой стоимости полученного вознаграждения. По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы дочерней компании АО СК «Basel» включали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 7,407 млн. тенге, основные средства и нематериальные активы на сумму 743 млн. тенге и прочие активы в размере 478 млн. тенге. Обязательства включали страховые резервы в размере 2,944 млн. тенге и прочие обязательства в сумме 94 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы и обязательства АО СК «Basel» были классифицированы как активы, предназначенные для продажи, и обязательства, связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 5. АО СК «Basel» является частью Fintech сегмента Группы.

Акционерное общество Каспи.kz является материнской компанией для следующих дочерних компаний (прямое и косвенное владение):

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна ведения деятельности	Доля владения по состоянию на 31 декабря 2020 г.	Доля владения по состоянию на 31 декабря 2019 г.
АО «Kaspi Group»	Холдинг	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
ТОО «Kaspi Магазин»	Электронная торговля	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
АО «Kaspi Bank»	Банковская деятельность	Казахстан	Косвенное (98.95%)	Косвенное (98.95%)
АО СК «Basel»	Страхование	Казахстан	Косвенное (98.95%)	Косвенное (98.95%)
ТОО «АРК Баланс»	Управление стрессовыми активами	Казахстан	Косвенное (98.95%)	Косвенное (98.95%)
ТОО «Kaspi Office»	Недвижимость	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
Digital Classifieds OÜ	Электронная коммерция	Азербайджан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
ТОО «Kaspi Travel»	Онлайн билеты для путешествий	Казахстан	Прямое (100%)	-
ТОО «Kaspi Pay»	Услуги по обработке платежей	Казахстан	Прямое (100%)	-

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2020 г. %	31 декабря 2019 г. %
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	31.07	35.23
Ким Вячеслав	24.52	31.77
Ломтадзе Микхеил	22.92	29.00
Публичные инвесторы	15.45	-
Goldman Sachs	3.38	4.00
Менеджмент	2.66	-
Итого	100.00	100.00

В июне 2020 г. члены управленческой команды, стоявшие у истоков создания Компании приобрели долю Kaspi.kz у М. Ломтадзе. Эта сделка не учитывалась как соглашение о выплатах на основе акций, так как представляет собой обмен активами между акционером М. Ломтадзе и другими членами управленческой команды, и акции не были переданы в качестве компенсации за их услуги в качестве сотрудников Группы.

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.

Руководство Группы следит за развитием событий в текущей обстановке и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития деятельности Группы в обозримом будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Влияние внешних факторов на ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

В конце 1-го квартала 2020 г. произошли существенные изменения в экономической среде, в которой Группа осуществляет свою операционную деятельность. Пандемия COVID-19 и последующее введение карантина правительствами по всему миру, привели к глобальному ухудшению макроэкономической среды. Вследствие пандемии, значительное снижение спроса на нефть привело к резкому падению цен на нефть в марте 2020 г. до стабилизации во втором квартале 2020 г., что негативно сказалось на экономике Казахстана, в которой Группа осуществляет свою операционную деятельность.

Для борьбы со вспышкой COVID-19 в Казахстане, правительство ввело чрезвычайное положение и жесткие ограничения на передвижение населения и деятельность предприятий из отраслей, не включенных в список разрешенных видов деятельности, с середины марта 2020 г. сроком на три месяца. В первой половине мая 2020 г. чрезвычайное положение было отменено и большинство ограничений, введенных для соблюдения карантина, было снято. В связи с упомянутыми выше временными карантинными мерами, прогнозы по экономике Казахстана на 2020 г. были пересмотрены в сторону понижения.

В середине июля 2020 г. правительство вновь ввело определенные ограничения для некоторых организаций, деятельность которых связана с большим скоплением людей в закрытых помещениях из-за продолжающихся случаев COVID-19. Ограничения были сняты к середине августа 2020 г. с введением строгих санитарных правил для предотвращения дальнейших случаев заражения.

Для поддержки клиентов, с временными финансовыми трудностями и которые имели ограниченный доступ к инфраструктуре для погашения ссуд из-за введенных мер карантина, Группа объявила о запуске программы отсрочки по выплате ссуд (далее - «Программа»). Программа позволяла перенести три предстоящих платежа на более поздние периоды с соответствующим увеличением срока кредита и могла быть получена посредством мобильного приложения Kaspi.kz.

Программа полностью соответствует мерам государственной поддержки физических лиц в форме права на получение отсрочки по выплате ссуд, которые были объявлены через несколько дней после объявления Группой. Правительство также выпустило существенный пакет мер стимулирования и поддержки для смягчения последствий макроэкономического шока. В частности, в пакет входят:

- Прямое распределение минимальной суммы заработной платы для всех физических лиц и предпринимателей, которые потеряли доход из-за чрезвычайного положения за каждый месяц ограничения;
- Меры поддержки для МСБ и корпораций, для сохранения ими уровня занятости;
- Право на отсрочку по выплате ссуд для МСБ и физических лиц на срок до трех месяцев;
- Льготное финансирование для МСБ и корпораций;
- Отсрочки по уплате налогов для МСБ и корпораций в определенных отраслях.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г. показывает, что Группа обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Группа отразила самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ. Впоследствии, Руководство ожидает постепенного восстановления макроэкономической среды. Ожидается, что восстановление ВВП в 2021 г. компенсирует сокращение в 2020 г.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 26 февраля 2021 г. и будет представлена акционерам на утверждение в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Принципы представления отчетности

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой отдельной компании, денежные активы и обязательства в валютах, отличных от функциональной валюты компании (иностранные валюты) конвертируются по спотовому курсу или обменному курсу на конец каждого отчетного периода. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по спотовым курсам на дату совершения операции.

Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте переводятся по курсам, действовавшим на даты совершения операций. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Обменный курс

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге/долл. США	420.91	382.59
Тенге/евро	516.79	429.00

Принцип непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Эти оценки включают анализ стрессового сценария, предполагающего продолжительное негативное влияние пандемии COVID-19 на экономику Казахстана и, как следствие, ее влияние на будущие финансовые результаты Группы.

3. Основные принципы учетной политики

Основы учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Kaspi.kz Акционерное Общество

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Группа и ее дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов и зданий отражаемых по справедливой стоимости или по переоцененной стоимости на конечную дату отчетного периода, как представлено в основных принципах учетной политики ниже. Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

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.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Акционерного общества «Kaspi.kz» (далее – «Компания») и организаций, контролируемых Компанией (дочерних компаний). Компании считаются контролируемыми в случае, если Группа имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций; имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций, и может использовать властные полномочия с целью воздействия на собственные доходы.

Компания проводит оценку наличия у 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. Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней.

Неконтролирующие доли участия

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

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа как арендатор признает в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по оплате будущих арендных платежей. Актив будет амортизироваться в течение более короткого срока аренды и срока полезного использования, подлежащего проверке на предмет обесценения, и обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных по применимой ставке привлечения дополнительных заемных средств.

По краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Группа признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды. По долгосрочной аренде на дату начала аренды признается актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования отражаются в учете по первоначальной стоимости – в сумме величины первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и любых первоначальных прямых затрат по аренде.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, договоры обратной покупки РЕПО, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в НБРК

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

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, и 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 основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с ежегодной нормой в 2% для зданий и сооружений, и 10%-33.3% для мебели и компьютерного оборудования, нематериальных активов.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока полезной службы арендованного актива или срока аренды. 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.

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, для того, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

Амортизация переоцененных зданий отражается в 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.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Инвестиционная недвижимость

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

Расходы, связанные с оформлением права собственности, содержанием и оценкой инвестиционной недвижимости включены в состав себестоимости.

Расходы по амортизации и оплате налогов, связанных с владением инвестиционной недвижимостью включены в состав общих и административных расходов. Инвестиционная недвижимость раскрыта в составе прочих нефинансовых активов в консолидированной финансовой отчетности (Примечание 15).

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей участия в бывшей дочерней компании после продажи.

Обесценение нефинансовых активов

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.

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 действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов 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 консолидированном отчете о финансовом положении 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 признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве (возмещению) по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Операционные налоги

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

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Группы есть текущие юридические или обусловленные нормами делового оборота 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, 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 рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв 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. Расходы по резервам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Выплаты на основе акций

В четвертом квартале 2020 г. Группа ввела систему выплат, на основе акций, в соответствии с которой руководители высшего звена и другой основной персонал Группы получают опционы на акции или фантомные акции Группы.

Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику передачи прав для опционов на акции и двухлетнему графику передачи прав для фантомных акций.

Руководство Группы считает, что премии, основанные на акциях, чрезвычайно важны для привлечения, мотивации и удержания сотрудников в долгосрочной перспективе.

Расходы на выплаты на основе акций

Группа применяет метод поэтапного перехода прав, при котором права на предоставленные долевые инструменты передаются траншами в течение всего периода перехода. Каждый транш оценивается отдельно и относится на расходы в течение периода перехода прав. Согласно МСФО (IFRS) 2, это ускоряет признание расходов, что приводит к признанию большей доли расходов в первые годы.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Расходы на выплаты на основе акций	11,515	-
Опционы на акции	8,788	-
Фантомные акции	2,727	-

Опционы на акции

Опционы на акции оцениваются по справедливой стоимости на дату предоставления прав с использованием модели Блэка-Шоулза. Справедливая стоимость, определенная на дату предоставления прав, относится на расходы в течение пятилетнего периода перехода прав на основании количества акций, которые в конечном итоге будут переданы. Получатели опционов на акции имеют право на получение дивидендов.

В следующей таблице приведены подробные сведения об опционах на акции, находящихся в обращении в течение 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г. (акции)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г. (акции)
На начало года	-	-
Предоставленные	1,911,115	-
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	-	-
Истекшие	-	-
На конец года	1,911,115	-

Ожидается, что опционы на акции в количестве 382,223 штук будут исполнены в марте 2021 г.

Все акции, права на которые в конечном итоге будут переданы, будут выкуплены за счет собственных акций.

Фантомные акции

В случае фантомных акций, в отношении приобретенных услуг признается обязательство, первоначально оцениваемое по справедливой стоимости обязательства с использованием модели Блэка-Шоулза. На каждую отчетную дату до погашения обязательства и на дату погашения справедливая стоимость обязательства переоценивается, при этом любые изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка за год. По состоянию на 31 декабря 2020 г. обязательство по фантомным акциям признано в составе Прочих обязательств в Примечании 18. За каждую акцию держатели фантомных акций получают при передаче прав денежный расчет, равный средней, за 10 дней, цене акций Компании на момент закрытия Лондонской фондовой биржи. Получатели фантомных акций не имеют права на получение дивидендов.

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.

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

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «платеж исключительно в счет основной суммы долга и процентов» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССЧПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»);
- Финансовые активы, включая долевыми инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Долевыми финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевыми финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевыми финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

После первоначальной оценки, финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПУ и ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов.

Вложения в долевыми ценные бумаги, 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. Эти инвестиции учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Группа классифицировала данные инвестиции в долевыми инструментами как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Группа планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

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. Все производные финансовые инструменты (деривативы), классифицируемые как предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») – определения

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (далее – «EAD»)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (далее – «PD»)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (далее – «LGD»)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (далее – «ЭПС») по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Финансовый актив является просроченным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Применительно к индивидуально значимым займам (за исключением задолженности по займам банкам):

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 60 дней (регуляторное определение дефолта для индивидуально-значимых займов);
- значительное ухудшение операционных результатов заемщика;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- нецелевое использование заемных средств;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства) для корпоративных клиентов;
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Применительно к однородным займам:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств банков:

- контрагент или эмитент с рейтингом С или ниже;
- контрагент или эмитент просрочен более чем на 30 дней;
- контрагент или эмитент имеет значительное ухудшение операционных результатов.

Значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»)

Оценка на предмет ЗУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет ЗУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения ЗУКР.

Группа приходит к выводу о наличии ЗУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к индивидуально значимым займам:

- Увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- Просрочка платежа от 31 до 60 дней;
- Значительное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет ЗУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату.

Применительно к однородным займам:

- Увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- Просрочка платежа от 31 до 90 дней;
- Внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие, как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.).

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 степени;
- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента до CCC+;
- ухудшение операционных результатов контрагента или эмитента.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО»), ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия значительного увеличения кредитного риска заемщика в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости, за вычетом резервов под обесценение.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок (Стадия 3), и на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»). Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группа не может предсказывать реализацию макроэкономических параметров в будущем, Группа использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится вес по 20%. Вес базового сценария оценивается в 60%. В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки исходных параметров.

Перечень макроэкономических параметров

- Рост реального ВВП;
- Безработица.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Группа определяет три возможных сценария применительно к каждому кредиту.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев); Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок. PD за весь срок оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Группа использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов или прочие модели.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Группа модифицирует ссуды, предоставленные клиентам с временными финансовыми трудностями, для того, чтобы позволить заемщику восстановить платежеспособность. Модификация ссуд предоставляется в форме краткосрочного пересмотра условий займа и может включать снижение процентной ставки, уменьшение суммы ежемесячных платежей, продление срока займа или сочетание этих мер, не приводящих к прекращению признания финансового актива. После периода восстановления применяются обычные договорные условия. Период восстановления согласован в условиях модификации, но в большинстве случаев установлен на 6 месяцев.

Модификация займа предоставляется только один раз и только заемщикам с просрочкой менее 90 дней на дату модификации, при наличии достаточных оснований для поддержки восстановления займа.

В течение периода восстановления такие модифицированные займы классифицируются в Стадию 3 с соответствующим увеличением резерва на убытки. После периода восстановления такие модифицированные займы распределяются в соответствующую категорию обесценения на основе количества дней просрочки и методологии просроченной задолженности и обесценения.

Программа, описанная в Примечании 1, была исключительной мерой для всей отрасли, поддерживаемой Правительством, которая с учетом разъяснения СМСФО «МСФО 9 и COVID-19» не рассматривалась как автоматический показатель значительного увеличения кредитного риска.

Списание ссуд, предоставленных клиентам

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета и обычно при просрочке свыше одного года. Однако списание ссуды не означает, что не будут предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости и разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки как компонента процентного расхода.

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.

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 дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

Признание выручки

Группа признала выручку из следующих основных источников:

Доходы от сборов и комиссий включают банковские сборы и комиссии. Банковские сборы признаются в течение периода, в котором предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно, и включают в себя такие услуги Экосистемы Kaspi, как доступ к широкой сети банкоматов Kaspi с бесплатным снятием наличных до определенных лимитов, круглосуточная служба поддержки, бесплатные переводы между счетами клиентов Kaspi и оплата услуг через веб-сайт kaspi.kz, мобильное приложение, услуги SMS рассылок и мобильных push-уведомлений.

Комиссия за продажу включает комиссию, выплачиваемую торговыми партнерами, по операциям, возникшим во время покупок онлайн и в магазинах. Группа получает комиссии за продажу при совершении операций на Marketplace Platform, и эти комиссии обычно определяются как процент от стоимости товаров и услуг, проданных торговыми партнерами. Комиссия за продажу признается при оказании услуг, что обычно происходит при доставке соответствующих продуктов и услуг клиенту.

Группа получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей/переводов и вовлечения клиентов в Экосистему Kaspi. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Группой различных платежей или покупок. Транзакционные доходы взимаются с клиентов за услуги по обработке, такие как снятие наличных сверх определенных лимитов и денежные переводы P2P на карты других банков и по всему миру. Такие комиссионные доходы признаются по мере предоставления соответствующей услуги, что обычно происходит в момент, когда услуга запрашивается клиентом и предоставляется Группой.

Доходы от клубных взносов откладываются и признаются в течение срока действия соответствующих клубных взносов, как правило, равномерно в течение одного года. Членские взносы уплачиваются клиентами и продавцами ежемесячно/ежеквартально или авансом в начале соответствующего периода членства за доступ к различным услугам Экосистемы Kaspi. Как правило, клубные взносы не подлежат возврату при прекращении членства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Безналичные взносы не включаются в уставный капитал до их реализации.

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» (далее – «МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Резервы капитала

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

- Резерв переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Пенсионные и прочие 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 пенсионный фонд, 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 пенсионным фондом. 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.

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. Существенные суждения были сделаны в оценке бизнес-модели, значительном увеличении кредитного риска, используемых моделях и допущениях, которые описаны в Примечании 3 ниже.

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.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов 1-ой стадии или в течение всего срока для активов 2-ой и 3-ей стадий. Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Учетная политика в отношении отсрочки по выплате ссуд

Учитывая миссию Программы, описанную в Примечании 1, Группа структурировала отсрочку по выплате ссуд таким образом, чтобы не допустить увеличения обязательств по погашению задолженности и позволить отсрочить платежи на период карантина. Для этого процентный доход, начисленный в течение кредитных каникул, отражался как полученный для целей отчета о движении денежных средств в течение периода, поскольку он формально финансировался за счет предоставления краткосрочных овердрафтов этим заемщикам без начисления каких-либо дополнительных процентов или пени за период отсрочки. Полученные проценты, отраженные в отчете о движении денежных средств во время Программы, включают 32,089 млн. тенге, которые представляют собой выплаты процентов заемщиками, участвовавшими в Программе.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. 96% всех клиентов, участвующих в Программе, производили ежемесячные платежи, включая проценты, после истечения периода отсрочки.

Включение прогнозной информации

При измерении ОКУ, Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 26 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня ОКУ к изменениям применяемой прогнозной информации.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ приведена в Примечании 26, а информация об оценке справедливой стоимости в Примечании 23.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 23.

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были пересмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17- *Договоры страхования*,
- Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по разработке ежегодных улучшений МСФО, цикл 2010-2012) - *«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16- *«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3- *«Объединения бизнеса»* - *«Ссылка на концептуальную основу»*,
- Поправки к МСФО (IAS) 16- *«Основные средства»* - *«Выручка до предполагаемого использования»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 37- *«Резервы, условные обязательства и условные активы»* - *«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»*,
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28- *«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*,
- Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41; и примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 - *Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.*

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Доход по сегментам

Группа раскрывает свою деятельность по трем операционным сегментам как описано в Примечании 1 в пункте Сегменты Kaspi.kz.

Доходы по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены ниже:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
ДОХОДЫ	641,437	513,914
Marketplace	65,977	45,002
Комиссия за продажу	63,196	44,701
Прочие доходы	2,781	301
Payments	120,923	66,393
Транзакционные доходы и клубные взносы	88,347	49,454
Процентные доходы	32,576	16,939
FinTech	454,537	402,519
Процентные доходы	290,337	245,396
Сборы и комиссии	165,450	163,876
Транзакционные доходы и клубные взносы	6,574	4,212
Прочие доходы/(убытки)	(7,824)	(10,965)

Классификация и распределение доходов по сегментам осуществляется в соответствии со следующими правилами:

Marketplace - включает комиссии, уплачиваемые торговыми и прочими партнерами при совершении продажи с помощью Marketplace Platform.

Данный сегмент также включает в себя выручку от услуг по доставке, доход от Kaspi Travel и доход от дочерней компании Digital Classifieds в Республике Азербайджан.

Payments - включает комиссии за совершение операций, связанных с обработкой платежей вокруг потребностей домохозяйств, оплатой покупок онлайн и в магазинах, осуществлением онлайн-денежных переводов в рамках Экосистемы Kaspi, внутри страны и по всему миру, а также проведением транзакций МСБ и корпоративных клиентов. Этот сегмент также включает в себя клубные и ежегодные взносы, уплачиваемые физическими лицами, МСБ и корпоративными клиентами за доступ к сервисам и продуктам Экосистемы Kaspi. Сегмент Payments Platform также получает доходы на остатки денежных средств клиентов.

Fintech - включает процентный доход от финансирования клиентов в основном онлайн, посредством мобильного приложения или финансирования покупок на Marketplace Platform, сайтах и мобильных приложениях партнеров.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Этот сегмент также включает в себя банковские комиссии, клубные взносы и другие сборы, оплачиваемые клиентами, доходы/(убытки) от курсовой переоценки, ценных бумаг, операций с другими банками и с деривативами, а также сборы/комиссии от прочих банковских услуг.

5. Информация по сегментам

Группа раскрывает свою деятельность по трем операционным сегментам как описано в Примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

В приведенных ниже таблицах отражена сводная информация по доходам, чистым доходам и чистой прибыли каждого сегмента за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
ДОХОД	641,437	513,914
Marketplace	65,977	45,002
Payments	120,923	66,393
FinTech	454,537	402,519
ЧИСТЫЙ ДОХОД	442,124	339,728
Marketplace	60,730	42,600
Payments	102,943	50,350
FinTech	278,451	246,778
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	263,348	197,123
Marketplace	38,587	28,173
Payments	60,554	27,877
FinTech	164,207	141,073

Расходы по выплатам на основе акций признаются по сегментам. В следующей таблице представлена сводная информация о расходах по выплатам на основе акций в разрезе сегментов, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	11,515	-
Marketplace	1,065	-
Payments	2,598	-
FinTech	7,852	-

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчетам, которые проверяются и используются руководством и Советом директоров (которые определены как должностные лица, ответственные за принятие решений по операционной деятельности).

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

6. Доход

Доходы включают в себя процентные доходы, сборы и комиссии, комиссию за продажу, транзакционные доходы и клубные взносы, а также прочие доходы/(убытки).

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
ДОХОДЫ	641,437	513,914
Процентные доходы	322,913	262,335
Сборы и комиссии	165,450	163,876
Комиссия за продажу	63,196	44,701
Транзакционные доходы и клубные взносы	94,921	53,666
Прочие доходы/(убытки)	(5,043)	(10,664)

Процентный доход включает проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, ценных бумаг и депозитов, размещенных в банках.

Доходы от сборов и комиссий, в основном, включают банковские сборы и комиссии, которые оплачиваются клиентами на ежемесячной основе.

Комиссия за продажу включает комиссию, выплачиваемую торговыми партнерами, по операциям, возникшим на Marketplace Platform. Группа получает комиссии за продажу при совершении операций, и эти комиссии обычно определяются как процент от стоимости товаров и услуг, проданных торговыми партнерами.

Группа получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей и вовлечения клиентов в Экосистему Kaspi. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Группой различных платежей или покупок. Данный доход также включает клубные взносы, оплачиваемые клиентами и торговыми организациями за доступ к различным услугам Экосистемы Kaspi.

Прочие доходы/(убытки), в основном, возникают за счет чистой прибыли/(убытков) по операциям с иностранной валютой. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой составил (6,087) млн. тенге и 7,447 млн. тенге, соответственно. Данная статья также включает в себя услуги по доставке, выручку от Kaspi Travel и выручку от Digital Classifieds в Республике Азербайджан.

7. Расходы, связанные с получением выручки

Расходы, связанные с получением выручки, включают в себя процентные, транзакционные и операционные расходы, которые непосредственно относятся к повседневной операционной деятельности Группы.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(199,313)	(174,186)
Процентные расходы	(139,002)	(118,505)
Транзакционные расходы	(14,074)	(14,125)
Операционные расходы	(46,237)	(41,556)

Процентные расходы включают в себя процентные расходы по средствам клиентов, расходы по обязательному гарантированию розничных депозитов и долговым ценным бумагам, включая субординированный долг.

Транзакционные расходы, в основном, состоят из затрат, связанных с поступлением, обработкой и другими возможными способами совершения платежных транзакций. Данные расходы включают расходы, уплачиваемые платежным процессорам, платежным системам и различным поставщикам услуг.

Операционные расходы включают затраты, связанные с эксплуатацией розничной сети, круглосуточной поддержкой клиентов и коммуникацией с клиентами, производством продуктов, выдачей кредитов и оценкой рисков, привлечением депозитов клиентов и другие расходы, которые могут быть отнесены к операционной деятельности Группы, связанные с предоставлением клиентам продуктов и услуг.

Вознаграждения работникам, амортизационные расходы и расходы по операционной аренде за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		
	Вознагра ждения работни- кам	Амортиза- ционные расходы	Операци- онная аренда	Вознагра ждения работни- кам	Амортиза ционные расходы	Операци- онная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(17,596)	(625)	(1,302)	(17,070)	(471)	(1,432)
Расходы на продажи и маркетинг	(340)	-	(2)	(310)	-	(23)
Расходы на разработку продуктов и технологии	(13,136)	(6,688)	(1,635)	(8,963)	(4,589)	(1,443)
Общие и административные расходы	(15,074)	(2,035)	(1,959)	(4,893)	(1,709)	(2,069)
Итого	(46,146)	(9,348)	(4,898)	(31,236)	(6,769)	(4,967)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Расходы по выплатам на основе акций, признаются по функциям, в которых работают получатели выплат. В следующей таблице представлен анализ расходов по выплатам на основе акций по функциям за указанные периоды:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
	11,515	-
Расходы, связанные с получением выручки	397	-
Расходы на разработку продуктов и технологии	4,818	-
Общие и административные расходы	6,300	-

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

8. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в	Финансовые активы, учитываемые			Денежные	Прочие	Условные	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	банках	по ССЧПСД			средства и			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.	31,983	5,235	70,195	22	304	789	-	9	2,378	51	110,966
Изменения в резервах											
-Перевод в Стадию 1	3,445	(635)	(2,810)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(443)	892	(449)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(2,475)	(3,576)	6,051	-	-	(789)	789	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(4,921)	6,541	16,356	-	(220)	-	1,775	(6)	298	(23)	19,800
Новые активы выпущенные или приобретенные	27,343	-	-	4	296	-	-	-	-	-	27,643
Активы погашенные (за исключением списания)	(14,870)	(783)	(4,162)	-	(6)	-	-	-	-	-	(19,821)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(11,136)	-	-	-	-	-	(36)	-	(11,172)
Курсовая разница	-	-	108	-	-	-	-	-	6	-	114
Провизии по активам, реклассифицированным в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	(588)	-	(588)
На 31 декабря 2020 г.	40,062	7,674	74,153	26	374	-	2,564	3	2,058	28	126,942

Чистые изменения, возникшие в результате изменения параметров кредитного риска, включают уменьшение резервов в связи с частичным погашением кредитов.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 2,938 млн. тенге (31 декабря 2019 г.: 1,093 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.	21,193	7,028	92,574	13	409	-	1,940	4	2,063	42	125,266
Изменения в резервах											
-Перевод в Стадию 1	6,750	(771)	(5,979)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(236)	558	(322)	-	(100)	100	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(2,689)	(5,086)	7,775	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(7,642)	4,459	36,136	9	(9)	689	-	5	344	9	34,000
Новые активы выпущенные или приобретенные	25,340	-	-	-	14	-	-	-	-	-	25,354
Активы погашенные (за исключением списания)	(10,733)	(953)	(7,213)	-	(10)	-	(1,940)	-	-	-	(20,849)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(53,301)	-	-	-	-	-	(29)	-	(53,330)
Курсовая разница	-	-	525	-	-	-	-	-	-	-	525
На 31 декабря 2019 г.	31,983	5,235	70,195	22	304	789	-	9	2,378	51	110,966

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 Республики Азербайджан, 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 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы и выплаты на основе акций	1,155	605
Основные средства и нематериальные активы	(3,485)	(2,999)
Прочее	11	21
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,319)	(2,373)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль до налогообложения	317,824	239,140
Налог по установленной ставке 20%	63,565	47,828
Необлагаемый доход	(9,793)	(6,273)
Невычитаемые расходы	704	462
Расход по налогу на прибыль	54,476	42,017
Расход по текущему налогу на прибыль	54,465	41,477
Расход по отложенному налогу на прибыль	11	540
Расход по налогу на прибыль	54,476	42,017

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

В течение 2020 и 2019 гг. необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством. Ставка по налогу, за 2020 и 2019 гг. составляет 20% в Республики Казахстан и Республики Азербайджан.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые отложенные налоговые обязательства:		
На начало периода	(2,373)	(1,833)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе капитала	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(11)	(540)
Реклассифицировано в обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	65	-
На конец периода	(2,319)	(2,373)

10. Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, относящихся владельцам Компании, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, за исключением собственных акций. Для целей расчета разводненной прибыли на акцию Группа учитывает разводняющий эффект от акций, предоставленных в рамках программы по выплатам на основе акций.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	260,964	193,790
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	191,805,000	188,748,808
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	193,716,115	188,748,808
Прибыль на акцию – базовая (тенге)	1,361	1,027
Прибыль на акцию – разводненная (тенге)	1,347	1,027

Сверка количества акций, используемых для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	191,805,000	188,748,808
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	1,911,115	-
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	193,716,115	188,748,808

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные средства в кассе	149,366	102,143
Текущие счета в других банках	38,725	15,576
Краткосрочные депозиты в других банках	117,907	103,852
Операции обратное РЕПО	24,411	17,569
Итого денежные средства и их эквиваленты	330,409	239,140

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет 29,931 млн. тенге и 22,079 млн. тенге, соответственно.

12. Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	865,847	473,255
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,725	1,326
Итого инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	869,572	474,581

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги	865,577	472,943
Долевые ценные бумаги	270	312
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	865,847	473,255

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 659,132 млн. тенге и 391,467 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	3,725	1,326
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,725	1,326

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 19 млн. тенге (2019 г.: 6 млн. тенге) с номинальной суммой 10,514 млн. тенге (2019 г.: 2,761 млн. тенге) и форварды в размере 3,706 млн. тенге (2019 г.: 1,320 млн. тенге) с номинальной суммой 139,193 млн. тенге (2019 г.: 193,683 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 3 млн. тенге (2019 г.: 21 млн. тенге) с номинальной суммой 10,488 млн. тенге (2019 г.: 8,915 млн. тенге) и форварды в размере 2,990 млн. тенге (2019 г.: 8,817 млн. тенге) с номинальной суммой 142,428 млн. тенге (2019 г.: 205,458 млн. тенге).

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,526,443	1,399,517
За минусом резерва под обесценение (Примечание 8)	(121,889)	(107,413)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	1,404,554	1,292,104

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. все ссуды, предоставленные клиентам, выданные Группой, были определены в сегмент Fintech для целей внутренней сегментной отчетности.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 19,331 млн. тенге и 17,677 млн. тенге, соответственно.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на работающие ссуды, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от работающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итогов резервы под обесценение к сумме работающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. С применением МСФО (IFRS) 9 данные займы были классифицированы в стадию 3.

В следующих таблицах показаны работающие ссуды Группы по сравнению с итоговой суммой резерва под обесценение по всем ссудам, предоставленным клиентам на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	120,894	121,889	101%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г.	120,894	121,889	101%

	Неработающие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	115,817	107,413	93%
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г.	115,817	107,413	93%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(25,504)	(39,394)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(25,504)	(39,394)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

14. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2018 г.	19,572	32,041	13,423	172	65,208
Приобретения	18,486	10,485	2,142	915	32,028
Выбытия	(761)	(852)	(119)	-	(1,732)
31 декабря 2019 г.	37,297	41,674	15,446	1,087	95,504
Приобретения	851	11,948	4,206	1,915	18,920
Выбытия	(432)	(600)	(280)	-	(1,312)
Реклассифицировано в активы, предназначенные для продажи	(830)	(78)	(104)	-	(1,012)
31 декабря 2020 г.	36,886	52,944	19,268	3,002	112,100
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2018 г.	6,372	16,464	5,684	-	28,520
Начисления за год	1,378	4,114	1,676	-	7,168
Списано при выбытии	(250)	(800)	(119)	-	(1,169)
31 декабря 2019 г.	7,500	19,778	7,241	-	34,519
Начисления за год	783	5,527	2,574	-	8,884
Списано при выбытии	(306)	(465)	(279)	-	(1,050)
Реклассифицировано в активы, предназначенные для продажи	(124)	(48)	(97)	-	(269)
31 декабря 2020 г.	7,853	24,792	9,439	-	42,084
Балансовая стоимость					
31 декабря 2020 г.	29,033	28,152	9,829	3,002	70,016
31 декабря 2019 г.	29,797	21,896	8,205	1,087	60,985

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., основные средства, включали в себя полностью амортизированные основные средства стоимостью 10,614 млн. тенге и 7,400 млн. тенге, соответственно.

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. В течение 2020 и 2019 гг., не было никаких переводов между Уровнем 3 и другими уровнями оценки справедливой стоимости.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила 29,034 млн. тенге и 29,797 млн. тенге, соответственно.

В 2020 и 2019 гг., руководство Группы провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений в справедливой стоимости не наблюдалось с даты последней переоценки основных средств.

15. Прочие активы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы:		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	7,820	8,902
Расчеты с брокерами	6,617	1,880
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	1,348	1,810
Прочее	2,323	2,258
Итого прочие финансовые активы	18,108	14,850
За минусом резерва под обесценение	(1,939)	(2,243)
Итого прочие финансовые активы, нетто	16,169	12,607
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиционная недвижимость	23,788	29,804
Прочее	11,807	9,768
Итого прочие нефинансовые активы	35,595	39,572
За минусом резерва под обесценение	(119)	(135)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	35,476	39,437
Итого прочие активы	51,645	52,044

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена в Примечании 8.

Информация о движении инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлена ниже:

	2020	2019
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	30,178	2,722
Приобретения	4,320	27,926
Выбытия	(9,855)	(470)
По состоянию на 31 декабря	24,643	30,178
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января	(374)	(70)
Амортизационные отчисления	(704)	(321)
Выбытия	223	17
По состоянию на 31 декабря	(855)	(374)
Чистая балансовая стоимость	23,788	29,804

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по ссудам. В результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 4,320 млн. тенге и 27,926 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 27,430 млн. тенге и 36,678 млн. тенге, соответственно.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,634,409	1,298,772
Текущие счета	403,851	242,206
Итого средства физических лиц	2,038,260	1,540,978
Юридические лица		
Срочные депозиты	41,032	44,118
Текущие счета	71,289	41,877
Итого средства юридических лиц	112,321	85,995
Итого средства клиентов	2,150,581	1,626,973

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 12,265 млн. тенге и 8,996 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства клиентов на сумму 16,080 млн. тенге и 13,109 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства клиентов на сумму 76,576 млн. тенге (3.56%) и 97,195 млн. тенге (6.0%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номина- льная процент- ная ставка %	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Третья облигационная программа – первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,043	51,042
Третья облигационная программа – второй выпуск	тенге	январь 2024 г.	9.80	48,412	48,410
Третья облигационная программа – третий выпуск	тенге	январь 2023 г.	9.70	39,656	39,122
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				139,111	138,574

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. начисленные процентные расходы в размере 5,620 млн. тенге и 5,620 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги. Все выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении своих долговых ценных бумаг за годы, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по онлайн-операциям клиентов	8,980	11,703
Производные финансовые обязательства	2,993	8,838
Начисленные расходы	1,614	1,918
Начисленные дивиденды к выплате неконтролирующей доле участия	1,382	1,028
Кредиторская задолженность по операциям Visa и MasterCard	527	482
Прочее	96	174
Итого финансовые обязательства	15,592	24,143
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	11,172	6,825
Накопленные бонусы работников, резервы по отпускам	3,049	3,071
Накопленные обязательства по выплатам на основе акций	2,727	-
Обязательства по отложенному налогу	2,319	2,373
Прочие налоги к уплате	3,265	2,191
Текущие обязательства по налогу на прибыль	854	1,084
Прочее	2,365	2,331
Итого нефинансовые обязательства	25,751	17,875
Итого прочие обязательства	41,343	42,018

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

19. Субординированный долг

	Валюта	Дата	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
		погашения месяц/год			
Вторая облигационная программа - первый выпуск	тенге	июль 2021 г.	1% + ставка инфляции	10,230	10,050
Вторая облигационная программа - третий выпуск	тенге	февраль 2023 г.	2% + ставка инфляции	5,401	5,466
Третья облигационная программа - четвертый выпуск	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,263	62,261
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	115	9
Итого субординированный долг				78,009	77,786

Долговая составляющая привилегированных акций относится к дочерней компании АО «Kaspi Bank» и принадлежит неконтролирующей доле участия. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 3,816 млн. тенге и 3,616 млн. тенге, соответственно. Все субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Вышеуказанные обязательства являются субординированными по отношению к требованиям вкладчиков и других кредиторов эмитента в случае ликвидации. Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении субординированного долга за годы, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2020 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные ценные бумаги	138,574	-	-	537	139,111
Субординированный долг	77,786	-	-	223	78,009

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

	1 января 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения		31 декабря 2019 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные ценные бумаги	138,094	-	-	480	138,574
Субординированный долг	89,603	(11,368)	-	(449)	77,786

20. Уставный капитал

В следующей таблице представлена сверка изменения количества размещенных акций, объявленных акций, собственных выкупленных акций и акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Размещенные акции	Объявленные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции				
1 января 2019 г.	210,000,000	199,500,000	16,320,000	183,180,000
Движение	6,742,000	-	(8,625,000)	8,625,000
31 декабря 2019 г.	216,742,000	199,500,000	7,695,000	191,805,000
Движение	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	216,742,000	199,500,000	7,695,000	191,805,000

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Привилеги- рованные акции	Простые акции	Итого
Баланс на 1 января 2019 г.	-	54,857	54,857
Движение	-	40,968	40,968
31 декабря 2019 г.	-	95,825	95,825
Движение	-	-	-
31 декабря 2020 г.	-	95,825	95,825

Все акции деноминированы в тенге. Группа имеет один класс простых акций, которые не имеют права на фиксированный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

15 октября 2020 г. Компания завершила IPO на Лондонской фондовой бирже (LSE) и Международной бирже Астаны (AIX). Компания не привлекала внешнее финансирование в ходе IPO и все проданные акции принадлежали существующим акционерам Компании.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В приведенных ниже таблицах отражены дивиденды, объявленные за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Дивиденды объявленные	Дивиденды на акцию
Июнь 2020 г.	76,563	399 тенге
Сентябрь 2020 г.	98,805	515 тенге
Итого за 2020 г.	175,368	

	Дивиденды объявленные	Дивиденды на акцию
Апрель 2019 г.	31,141	170 тенге
Август 2019 г.	32,990	172 тенге
Октябрь 2019 г.	33,566	175 тенге
Итого за 2019 г.	97,697	

21. Условные 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 2020 и 2019 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил 28 млн. тенге и 51 млн. тенге, соответственно.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам Группы составляли:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям: Отзывные займы	91,920	77,239
Безотзывные займы	-	83
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	91,920	77,322
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,460	1,428
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	93,380	78,750

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

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.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. 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 и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

22. 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, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлена далее:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	4,098	1,526,443	-	1,399,517
-ключевой управленческий персонал Группы	-	-	-	-
-прочие связанные стороны	4,098	-	-	-
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1)	(121,889)	-	(107,413)
-ключевой управленческий персонал Группы	-	-	-	-
-прочие связанные стороны	(1)	-	-	-
Средства клиентов	8,349	2,150,581	10,303	1,626,973
-ключевой управленческий персонал Группы	1,235	-	1,018	-
-прочие связанные стороны	7,114	-	9,285	-

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(783)	(46,146)	(900)	(31,236)
Выплаты на основе акций	(8,446)	(11,515)	-	-

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили ноль и 104 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 133 млн. тенге и ноль тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 16 млн. тенге и 69 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 148 млн. тенге и 120 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 12,527 млн. тенге и 13,043 млн. тенге, соответственно.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) 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.

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

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 12)	406,772	442,002	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 12)	459,041	31,183	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34	70	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%. Дисконтированные потоки денежных средств
Производные финансовые активы (Примечание 12)	3,725	1,326	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.
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	2,993	8,838	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 303,024 млн. тенге и 67,347 млн. тенге, соответственно, которые по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торговли на активном рынке.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Финансовые активы (Уровень 3)
На 31 декабря 2018 г.	70
1 января 2019 г.	-
Приобретения	-
Итого доходы (расходы):	-
- отраженные в прибыли или убытках	-
Погашения	-
На 31 декабря 2019 г.	70
1 января 2020 г.	-
Приобретения	-
Итого доходы (расходы):	-
- отраженные в прибыли или убытках	-
Погашения	(36)
На 31 декабря 2020 г.	34

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение периода не произошло.

в) 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, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Финансовая категория
Средства в банках	44,259	44,203	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,404,554	1,482,035	Уровень 3
Средства клиентов	2,150,581	2,109,827	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,111	138,924	Уровень 2
Субординированный долг	78,009	77,506	Уровень 2

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 г.		Финансовая категория
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	43,484	43,621	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,292,104	1,334,322	Уровень 3
Средства клиентов	1,626,973	1,610,650	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,574	137,651	Уровень 2
Субординированный долг	77,786	76,347	Уровень 2

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость ссуд предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным по срокам погашения ссудам.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями. Для текущих счетов Группа считает справедливую стоимость равной балансовой стоимости, которая эквивалентна сумме, подлежащей уплате на отчетную дату.

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

Средства в банках

Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов банкам определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для кредитов с аналогичными условиями.

Средства банков

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов банков определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

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.

24. Регуляторные вопросы

Руководство АО «Kaspi Bank» (дочерняя организация Компании) осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на основе требований стандартизированного подхода Базельского комитета банковского надзора «Базель III: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем» (декабрь 2010 г., обновлено в июне 2011 г.). Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» в рамках Базель III, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14.7%	17.6%
Итого капитал	18.8%	22.4%

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., АО «Kaspi Bank» соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	11.3%	11.4%
Итого капитал (k.2)	14.3%	14.5%

25. Политика управления рисками

Группа постоянно совершенствует свою среду управления рисками, чтобы соответствовать современным задачам и рискам, которым подвержена Группа. Группа подвержена следующим типам рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Группы кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому кредитованию через Платформу Fintech. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Группа централизовала все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Группа разработала автоматизированный, централизованный и управляемый большими объемами данных процесс утверждения потребительского кредита, который позволяет ей принимать быстрые решения о выдаче кредита. Блок управления рисками несет ответственность за ведение моделей количественной оценки и процесс принятия решений. Качество утвержденных кредитов контролируется блоком управления рисками на ежедневной основе с периодической проверкой моделей.

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Группа использует собственные алгоритмы риска и прогнозные модели количественной оценки для оценки рисков потенциальных заемщиков с использованием статистического моделирования, основанного на (i) множестве внутренних данных, таких как историческая информация об использовании приложения, о транзакциях, поведении, покупках и платежах, которая дополняется (ii) внешними данными, такими как данные, полученные из кредитных бюро (ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро») и пенсионного центра (Государственный центр по выплате пенсий) по каждому клиенту.

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Группы постоянно накапливаются в ее Экосистеме, что позволяет ей постоянно улучшать процесс принятия решений о предоставлении кредита.

Блок управления рисками, в части кредитного риска, состоит из независимого подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и управлению резервами.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. 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 2020 и 2019 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам составил 1,067,047 млн. тенге и 1,015,844 млн. тенге, соответственно.

Залоги, удерживаемые в качестве обеспечения и прочие механизмы повышения качества кредита

Группа владеет обеспечением или другими кредитными средствами для снижения кредитного риска, связанного с финансовыми активами. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

Несмотря на то, что Группа использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами. Таким образом, на 31 декабря 2020 и 2019 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 1,162,426 млн. тенге и 1,094,746 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 19,330 млн. тенге были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Качество кредитов по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Суды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	10,198	(2,180)	(8,018)	-
- Перевод в стадию 2	(19,835)	21,026	(1,191)	-
- Перевод в стадию 3	(63,280)	(10,207)	73,487	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	938,746	-	-	938,746
Финансовые активы, которые были погашены	(742,067)	(3,522)	(27,601)	(773,190)
Списания	-	-	(38,739)	(38,739)
Прочие изменения	-	-	109	109
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Суды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	954,160	24,481	209,156	1,187,797
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	16,507	(3,136)	(13,371)	-
- Перевод в стадию 2	(16,025)	16,854	(829)	-
- Перевод в стадию 3	(82,457)	(17,242)	99,699	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,004,893	-	-	1,004,893
Финансовые активы, которые были погашены	(648,985)	(5,574)	(53,929)	(708,488)
Списания	-	-	(85,210)	(85,210)
Прочие изменения	-	-	525	525
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Группа использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации индивидуально существенных кредитов в разных категориях риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам				
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	23,260	-	-	23,260
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	-	-
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	14,094	14,094
Коллективно обесцененные ссуды, представленные клиентам	1,328,595	20,500	139,994	1,489,089
Итого валовая балансовая стоимость	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
Резерв под обесценение	(40,062)	(7,674)	(74,153)	(121,889)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,311,793	12,826	79,935	1,404,554
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам				
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	25,420	-	-	25,420
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	-	-
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	27,965	27,965
Коллективно обесцененные ссуды, представленные клиентам	1,202,673	15,383	128,076	1,346,132
Итого валовая балансовая стоимость	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517
Резерв под обесценение	(31,983)	(5,235)	(70,195)	(107,413)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1,196,110	10,148	85,846	1,292,104

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года, из общего портфеля ссуд, предоставленных клиентам в рамках Программы, Группа отнесла к Стадии 1 только ссуды, которые не просрочены и не имели просрочки после окончания Программы.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	14,017	-	-	14,017
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	29,046	-	-	29,046
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	1,222	-	-	1,222
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	44,285	-	-	44,285
Резерв под обесценение	(26)	-	-	(26)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	44,259	-	-	44,259

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	15,010	-	-	15,010
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	27,272	-	-	27,272
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	1,224	-	-	1,224
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	43,506	-	-	43,506
Резерв под обесценение	(22)	-	-	(22)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	43,484	-	-	43,484

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	883	-	-	883
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	848,887	-	-	848,887
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	14,497	-	-	14,497
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	1,310	1,310
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	864,267	-	1,310	865,577

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	1,772	-	-	1,772
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	438,969	-	-	438,969
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	30,218	-	-	30,218
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	1,984	-	1,984
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	470,959	1,984	-	472,943

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам и прочих финансовых активов, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Services. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Валовая балансовая стоимость:					
31 декабря 2020 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	36,837	143,763	273	-	181,046
Обязательные резервы в НБРК	-	27,659	-	-	27,659
Средства в банках	14,017	29,046	1,222	-	44,285
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3,368	850,434	14,817	3,891	872,510
31 декабря 2019 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	50,672	67,987	448	-	119,107
Обязательные резервы в НБРК	-	25,243	-	-	25,243
Средства в банках	15,010	27,272	1,224	-	43,506
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3,093	439,177	30,631	2,773	475,674

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии Группы классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют низкий или умеренный уровень риска.

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Группой мер финансовые активы могут быть модифицированы. Модификация не приводит к существенному изменению чистой приведенной стоимости («ЧПС»), поэтому Группа не признает прибыль/убыток от модификации. В таблицах ниже представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания. Финансовые активы (резерв убытков по которым рассчитывается на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования), модифицированные за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	2020	2019
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 1 января	14,126	16,421
Валовая балансовая стоимость модифицированных ссуд в течение периода	21,173	30,102
Ссуды, переведенные в категорию не обесцененных (восстановившиеся ссуды)	(11,600)	(18,592)
Ссуды, переведенные в состав неработающих ссуд	(5,516)	(11,325)
Погашенные ссуды	(260)	(2,480)
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 31 декабря	17,923	14,126

Чистая балансовая стоимость ссуд на момент модификации, которые были модифицированы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., составила 12,931 млн. тенге и 18,434 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., валовая балансовая стоимость финансовых активов, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев составила 8,018 млн. тенге и 13,371 млн. тенге, соответственно.

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. Для оценки ОКУ Группа использует темп роста реального ВВП на уровне 3.25% и 3.28% для 2021 и 2022 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 5.01% и 5.04% для 2021 и 2022 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.49% и 1.52% для 2021 и 2022 гг., соответственно, в качестве сценария снижения. Изменение базового значения темпа роста реального ВВП на +/- 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под убытки на -5,160 млн. тенге/ + 5,162 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 г., соответственно.

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Группы в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов;
- Прогнозы денежных потоков;
- Диверсификация финансирования;
- Маркетинг в социальных сетях;
- Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка.

Риск ликвидности управляется с учетом конкретных аспектов экономики Казахстана, в частности, ограниченные инструменты финансирования и возможная долларизация по причине ожидаемой девальвации валюты.

Группа уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Группы и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам.

Основная часть обязательств Группы состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 97% депозитов в течение 2020 г. было пролонгировано, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 818 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Группа удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит в основном из денежных средств, депозитов в НБРК, краткосрочных и среднесрочных нот НБРК и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

Рыночный риск

Ценовой риск

Рыночный риск Группы возникает в результате изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного инструмента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа установила различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Группы преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Валютный риск

Группа управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Группа предоставляет ссуды клиентам исключительно в тенге, что в свою очередь, защищает Группу от скрытого валютного риска в случае девальвации национальной валюты.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Группы имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Группа имеет значительные суммы высоколиквидных активов с коротким сроком погашения, которые помогают снизить чувствительность к резкому повышению процентной ставки в случае недостаточности ликвидности на рынке.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	657,658	402,890	780,943	505,353	121,978	2,468,822
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты	221,452	2,314	-	-	34	223,800
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	879,110	405,204	780,943	505,353	122,012	2,692,622
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	119,086	322,098	1,002,664	447,357	5,159	1,896,364
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	487,033	1,295	1,595	-	-	489,923
Итого финансовые обязательства	606,119	323,393	1,004,259	447,357	5,159	2,386,287
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии	18	1	-	2,177	-	2,196
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	606,137	323,394	1,004,259	449,534	5,159	2,388,483
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	272,973	81,810	(223,316)	55,819	116,853	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	272,973	354,783	131,467	187,286	304,139	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	538,572	80,792	(221,721)	57,996	116,819	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	538,572	619,364	397,643	455,639	572,458	

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в состав средств банков, составили 43,062 млн. тенге и 42,140 млн. тенге, соответственно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	367,293	354,332	780,720	325,911	113,489	1,941,745
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты	144,089	1,242	83	-	-	145,414
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	511,382	355,574	780,803	325,911	113,489	2,087,159
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	101,512	341,951	777,749	203,691	111,888	1,536,791
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	336,230	3,145	3,148	-	-	342,523
Итого финансовые обязательства	437,742	345,096	780,897	203,691	111,888	1,879,314
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии	99	20	-	-	1,309	1,428
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	437,841	345,116	780,897	203,691	113,197	1,880,742
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	73,541	10,458	(94)	122,220	292	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	73,541	83,999	83,905	206,125	206,417	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	265,781	12,381	2,971	122,220	1,601	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	265,781	278,162	281,133	403,353	404,954	

Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут востребоваться клиентами в срок погашения по договору. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских 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 управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3% составило +/- 469 млн. тенге (2019 г.: +/- 465 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., влияние на капитал до налогообложения вследствие изменения процентной ставки на +/-3% составило -17,261 млн. тенге/+18,474 млн. тенге (2019 г.: -7,035 млн. тенге/+7,756 млн. тенге).

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 420.91 тенге	Евро 1 Евро = 516.79 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2020 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Итого непроизводные финансовые активы	2,398,772	278,917	7,362	3,846	2,688,897
Непроизводные финансовые обязательства					
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,953,837	420,094	5,560	808	2,380,299
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	444,935	(141,177)	1,802	3,038	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(137,184)	(1,297)	(14,729)	(2,700)	(155,910)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	3,706	136,788	12,920	19	153,433
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(133,478)	135,491	(1,809)	(2,681)	(2,477)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	311,457	(5,686)	(7)	357	

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429.00 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2019 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Итого непроизводные финансовые активы	1,838,745	234,475	8,579	4,039	2,085,838
Непроизводные финансовые обязательства					
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,460,220	394,686	6,266	465	1,861,637
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	378,525	(160,211)	2,313	3,574	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(182,631)	(9,081)	(38,610)	(3,489)	(233,811)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	7,262	170,788	36,465	1	214,516
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(175,369)	161,707	(2,145)	(3,488)	(19,295)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	203,156	1,496	168	86	

Чувствительность к валютному риску

Группа анализирует чувствительность к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2020 и 2019 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-1,422 млн. тенге (2019 г.: +/-374 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-2 млн. тенге (2019 г.: +/-42 млн. тенге).

26. События после отчетного периода

26 января 2021 г. Банк завершил продажу дочерней компании АО СК «Basel» третьей стороне.

Балансовая стоимость одной акции

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по методике, утвержденной Казахстанской фондовой биржей, согласно листинговым правилам.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	2,806,741,084	2,187,581,437
За минусом:		
Нематериальные активы	(9,828,136)	(8,204,046)
Обязательства	(2,412,081,462)	(1,891,958,816)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Итого чистые активы для простых акций	384,831,486	287,418,575
Количество простых акций	191,805,000	188,748,808
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	2,006	1,523