

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

1. Корпоративная информация

Общая информация

Описание деятельности

Kaspi.kz руководствуется своей миссией «Улучшать Жизнь Людей» и с помощью инноваций стремится поменять, то как наши клиенты делают покупки, осуществляют платежи и управляют своими личными финансами. Kaspi.kz построена вокруг трех платформ, которые формируют Экосистему и включают в себя Торговую площадку (далее - «Marketplace Platform»), Платежи (далее - «Payments Platform») и Финтех (далее - «Fintech Platform»). В совокупности мы именуем их «наша Экосистема» или «Экосистема Kaspi».

Экосистема Kaspi.kz

Мы разработали интегрированную клиентоориентированную Экосистему диверсифицированных продуктов и услуг вокруг трех Платформ, приносящих доход. Наша Экосистема состоит из клиентов, торговых партнеров, различных поставщиков услуг и стратегических партнеров. Являясь частью Экосистемы Kaspi, наши платформы позволяют участникам взаимодействовать друг с другом, тем самым создавая ценность для каждого участника. Наша Экосистема обладает сильным саморазвивающим сетевым эффектом, при котором рост и развитие одной услуги, способствует росту и развитию других услуг.

Стратегия Kaspi.kz

Мы нацелены на расширение Экосистемы Kaspi путем развития безупречного клиентского опыта и увеличения нашей доли в тратах клиентов через инновации и развитие новых услуг и категорий, используя анализ больших данных и передовых технологий для лучшего выявления, анализа и обслуживания потребностей наших клиентов на всех платформах.

Мы инвестируем в расширение и дизайн наших платформ, чтобы дать возможность нашим клиентам, торговым партнерам, различным поставщикам услуг и стратегическим партнерам воспользоваться нашими возможностями в технологиях, продажах и маркетинге, мобильных технологиях, привлечении и обслуживании клиентов.

Наше мобильное приложение находится в центре нашей стратегии и служит единым окном во всю нашу Экосистему, объединяя все наши продукты и услуги в один удобный и доступный интерфейс. Оно стирает традиционные офлайн/онлайн границы в сфере покупок, платежей и личных финансов, позволяя нашим клиентам совершать покупки онлайн и в магазине, совершать и получать платежи, управлять всеми аспектами их личных финансов, включая банковские счета и дебетовые карты, использовать сервисы определения местоположения и управлять бонусной программой.

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

Сегменты Kaspi.kz

Наша Экосистема построена на трех сегментах, которые представляют собой Marketplace, Payments и Fintech.

Marketplace Platform

Marketplace Platform организует клиентский опыт от начала и до завершения покупки посредством нашего мобильного приложения, веб-сайта и магазина. Клиенты приходят на нашу Marketplace Platform, где представлен широкий выбор продукции от различных торговых партнеров. Мы разработали и продолжаем разрабатывать мобильные, онлайн и QR технологии для наших клиентов. Наши торговые партнеры, в свою очередь, имеют доступ к обширной базе наших клиентов. С помощью Marketplace Platform мы получаем комиссии за продажу от торговых партнеров.

Payments Platform

Payments Platform позволяет нашим клиентам осуществлять регулярные платежи вокруг потребностей домохозяйств, оплачивать покупки онлайн и в магазинах, и совершать онлайн денежные переводы P2P внутри Экосистемы Kaspi, внутри страны и также международные переводы на любые MasterCard или Visa карты. Через Payments Platform Компания генерирует комиссии за совершение операций от торговых партнеров и клиентов, годовые сборы от клиентов, а также процентные доходы от беспроцентных остатков денежных средств (текущие счета).

Fintech Platform

Наша платформа Fintech позволяет клиентам управлять своими личными финансами онлайн и получать доступ к потребительским финансам и депозитным продуктам и услугам в основном через мобильное приложение Kaspi, а также позволяет Компании генерировать проценты, комиссионные доходы и членские взносы от клиентов, которые являются членами Kaspi Red Shopping Club.

Информация о группе компаний

Акционерное общество Kaspi.kz (далее - «Компания») было создано в 2008 г. в Республике Казахстан. Компания регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, д. 154 А.

В течение отчетного периода изменений в структуре Группы не было, за исключением приобретения 100% доли в ТОО «Kaspi Office» (бывшее ТОО «Bona Trade») 7 февраля 2019 г. за 258 тысяч тенге. Данная сделка была признана как приобретение активов, так как Группа не приобретала ни значительное количество работников, ни значительные процессы или деятельность, которые составили бы «бизнес» в совокупности с недвижимым имуществом и прочими приобретенными незначительными активами. Основная сумма выплаченного вознаграждения была распределена между стоимостью приобретенного недвижимого имущества и принятыми обязательствами.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В июне 2019 г. Касpi.kz приобрел 4.55% акций АО «Касpi Банк» путем обмена выкупленных акций Касpi.kz на акции АО «Касpi Банк».

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. структура конечных контролирующих сторон Компании выглядит следующим образом:

	30 июня 2019 г. %	31 декабря 2018 г. %
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	35.23	35.11
Ким Вячеслав	31.77	33.27
Ломтадзе Михеил	29.00	31.62
Goldman Sachs	4.00	-
Total	100.00	100.00

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 12 августа 2019 г.

2. Принципы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Тенге/долл. США	380.53	384.20
Тенге/евро	433.08	439.37

3. Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением следующих изменений:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») вступил в силу с 1 января 2019 г. и заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» (далее - МСФО (IAS) 17). Группа применила новый стандарт с использованием модифицированного ретроспективного подхода, без пересчета сравнительного периода. Стандарт вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что учет большинства договоров аренды арендаторами в рамках стандарта учитывается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

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. 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 с учетом налога на добавленную стоимость – 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.

На 1 января 2019 г. применение МСФО (IFRS) 16 не оказало существенного влияния на консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Доходы по сегментам

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

Доходы по сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	226,862	169,132
Marketplace	15,761	7,941
Комиссия за продажу	15,761	7,941
Payments	25,330	9,123
Процентные доходы	6,838	3,161
Транзакционные доходы и клубные взносы	18,492	5,962
Fintech	185,771	152,068
Процентные доходы	111,725	88,684
Сборы и комиссии	77,986	65,490
Транзакционные доходы и клубные взносы	1,678	429
Прочие доходы/(убытки)	(5,618)	(2,535)

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.

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 торговых площадках, сайтах и мобильных приложениях партнеров.

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

5. Информация по сегментам

Группа раскрывает свою деятельность по трем операционным сегментам как описано в Примечании 1 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Группа приняла решение объединить две платформы Consumer Financial Services Platform и e-Finance Platform в одну платформу Fintech. Причиной такого объединения является то, что миграция из оффлайн на онлайн - мобильные операции развивается быстрыми темпами, в результате чего около 70% операций выполняются в онлайн – мобильных приложениях. Историческая сравнительная информация была пересмотрена для приведения ее в соответствие с текущей формой представления.

В приведенных ниже таблицах отражена сводная информация по доходам, чистым доходам и чистой прибыли каждого сегмента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
ДОХОД	226,862	169,132
Marketplace	15,761	7,941
Payments	25,330	9,123
Fintech	185,771	152,068
ЧИСТЫЙ ДОХОД	141,538	98,590
Marketplace	14,951	7,451
Payments	18,053	5,659
Fintech	108,534	85,480
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	77,001	50,054
Marketplace	9,668	3,776
Payments	9,160	1,643
Fintech	58,173	44,635

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

6. Доходы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	226,862	169,132
Процентные доходы	118,563	91,845
Сборы и комиссии	77,986	65,490
Комиссия за продажу	15,761	7,941
Транзакционные доходы и клубные взносы	20,170	6,391
Прочие доходы/(убытки)	(5,618)	(2,535)

Процентные доходы включают проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, ценных бумаг и депозитов, размещенных в банках.

Доходы от сборов и комиссий включают банковские сборы и комиссии.

Банковские сборы взимаются ежемесячно и включает 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.

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 и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 9,281 млн. тенге и 1,351 млн. тенге, соответственно. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой составила 4,922 млн. тенге и 1,190 млн. тенге, соответственно.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(85,324)	(70,542)
Процентные расходы	(58,841)	(51,244)
Транзакционные расходы	(6,213)	(2,749)
Операционные расходы	(20,270)	(16,549)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)		
	Вознаг- раждения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операци- онная аренда	Вознаг- раждения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операци- онная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(8,786)	(221)	(736)	(7,634)	(208)	(732)
Расходы на продажи и маркетинг	(150)	-	(12)	(178)	-	(17)
Расходы на разработку продуктов и технологии	(4,249)	(2,086)	(680)	(3,529)	(1,560)	(407)
Общие и административные расходы	(2,700)	(710)	(1,068)	(1,083)	(730)	(1,485)
Итого	(15,885)	(3,017)	(2,496)	(12,424)	(2,498)	(2,641)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

8. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. представлена следующим образом:

	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 и ПСКО		Стадия 1	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	6,597	(376)	(6,221)	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(440)	1,415	(975)	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(2,465)	(5,975)	8,440	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(7,744)	4,290	26,347	(7)	(14)	(1,940)	8	327	7	21,274
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(48,793)	-	-	-	-	(8)	-	(48,801)
Новые активы выпущенные или приобретенные	12,953	-	-	4	-	-	-	-	-	12,957
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(5,815)	(448)	(4,756)	-	-	-	-	-	-	(11,019)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	519	-	-	-	-	(1)	-	518
По состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	24,279	5,934	67,135	10	395	-	12	2,381	49	100,195

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. представлена следующим образом:

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Ссуды, 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 и ПСКО						
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3 и ПСКО						
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,154	3,351	88,009	3	209	14	1,741	17	104,498
Изменения в резервах									
- Перевод в Стадию 1	293	(226)	(67)	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(476)	482	(6)	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(624)	(1,919)	2,543	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	1,601	4,021	12,546	-	-	-	-	-	18,168
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(8,109)	-	-	-	(1)	-	(8,110)
Новые активы выпущенные или приобретенные	6,943	-	-	3	10	-	56	7	7,019
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(3,560)	(784)	(1,244)	-	-	(2)	-	-	(5,590)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(326)	-	-	1	1	-	(324)
По состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	15,331	4,925	93,346	6	219	13	1,797	24	115,661

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

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, где работает Компания 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 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства, по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., представлены следующим образом:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	495	510
Основные средства и нематериальные активы	(2,383)	(2,343)
Прочие активы	3	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,885)	(1,833)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	91,676	60,463
Налог по установленной ставке 20%	18,335	12,092
Необлагаемый доход	(3,907)	(2,298)
Невычитаемые расходы	247	615
Расход по налогу на прибыль	14,675	10,409
Расход по текущему налогу на прибыль	14,617	10,186
Расход по отложенному налогу на прибыль	58	223
Расход по налогу на прибыль	14,675	10,409

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг. необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Чистые отложенные налоговые обязательства:		
На начало периода	1,833	424
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированный капитал	(6)	(10)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированную прибыль или убыток	58	1,419
На конец периода	1,885	1,833

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства в кассе	77,324	88,374
Текущие счета в других банках	27,385	13,613
Краткосрочные депозиты в других банках	71,838	64,013
Операции обратного РЕПО	35,388	2,471
Итого денежные средства и их эквиваленты	211,935	168,471

Справедливая стоимость обеспечения операций обратного РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., составляют 36,867 млн. тенге и 3,336 млн. тенге, соответственно.

11. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	436,360	356,689
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	-	9,942
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	436,360	366,631

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги	436,064	356,311
Долевые ценные бумаги	296	378
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	436,360	356,689

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Итого
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	2,49:	400,908	32,961	436,360
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы по состоянию на 31 декабря 2018 г.	1,79:	322,683	42,149	366,631

По состоянию на 30 июня 2019 г. все инвестиционные долговые ценные бумаги Группы, оцениваемые по ССЧПСД классифицированы в Стадию 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД по состоянию на 30 июня 2019 г. увеличились по сравнению с 31 декабря 2018 г. в связи с покупкой дисконтных нот НБРК с номинальной стоимостью 345,436 млн. тенге и погашениями с номинальной стоимостью 251,450 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2019 г. финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ включали в себя своп и спот инструменты, которые составили 13 млн. тенге с номинальной суммой 60,788 млн. тенге и форварды в размере 3,170 млн. тенге с номинальной суммой 191,100 млн. тенге. Данные финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включены в состав прочих обязательств в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г. По состоянию на 31 декабря 2018 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали своп и спот инструменты на сумму 98 млн. тенге с номинальной суммой 63,408 млн. тенге и форварды в размере 9,844 млн. тенге с номинальной суммой 135,513 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 г. депозиты, ограниченные в использовании в пользу международных платежных систем с высокими кредитными рейтингами, включенные в средства банков, составили 14,497 млн. тенге и 6,754 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 13,714 млн. тенге и 11,568 млн. тенге, соответственно.

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Fintech	1,228,216	1,187,797
За минусом резерва под обесценение (Примечание 8)	(97,348)	(120,795)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,130,868	1,067,002

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 16,366 млн. тенге и 31,883 млн. тенге, соответственно.

В следующих таблицах показаны неработающие ссуды Группы на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
Fintech	109,917	97,348	89%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	109,917	97,348	89%

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
Fintech	106,886	120,795	113%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г.	106,886	120,795	113%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг. представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Fintech	(24,827)	(19,597)
	(24,827)	(19,597)

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв убытков по стадиям представлены следующим образом:

	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	
Валовая балансовая стоимость	1,039,579	21,343	167,294	1,228,216
Резерв убытков	(24,279)	(5,934)	(67,135)	(97,348)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	1,015,300	15,409	100,159	1,130,868

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансовые активы	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		
Валовая балансовая стоимость	954,160	24,481	195,371	13,785	1,187,797
Резерв убытков	(21,193)	(7,028)	(81,611)	(10,963)	(120,795)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	932,967	17,453	113,760	2,822	1,067,002

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, списания, за вычетом восстановлений, включают 31,587 млн. тенге по нерозничным займам, из которых 13,781 млн. тенге и 17,806 млн. тенге относятся к ссудам ПСКО и не-ПСКО, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 72,117 млн. тенге и 61,320 млн. тенге, соответственно.

13. Средства банков

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Соглашения РЕПО	1,257	49
Итого средства банков	1,257	49

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 7 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., составила 1,296 млн. тенге и 51 млн. тенге, соответственно.

14. Средства клиентов

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,163,269	1,025,099
Текущие счета	165,983	124,971
Итого средства физических лиц	1,329,252	1,150,070
Юридические лица		
Срочные депозиты	47,531	41,684
Текущие счета	27,771	41,166
Итого средства юридических лиц	75,302	82,850
Итого средства клиентов	1,404,554	1,232,920

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 9,170 млн. тенге и 7,573 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. средства клиентов на сумму 9,178 млн. тенге и 7,997 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. средства клиентов на сумму 105,990 млн. тенге (7.6%) и 78,531 млн. тенге (6.4%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

15. 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).

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	435,979	353,201	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	311	310	Уровень 2	Котировочные цены на рынке или 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.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	-	3,108	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Дисконтированные потоки денежных средств на основе наблюдаемой рыночной доходности по аналогичным котируемым долговым инструментам.
Не обращающиеся на организованном рынке финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	70	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%.
Производные финансовые активы (Примечание 11)	-	9,942	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.
Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	3,183	-	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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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 Группы, отраженная в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, примерно равна их справедливой стоимости.

	30 июня 2019 г. (не аудировано)		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Ссуды, предоставленные клиентам	1,130,868	1,138,981	Level 3
Средства в банках	28,933	28,855	Level 2
Средства клиентов	1,404,554	1,388,914	Level 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,327	134,246	Level 1
Субординированный долг	89,605	83,720	Level 1,2*

	31 декабря 2018 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,002	1,090,414	Уровень 3
Средства в банках	22,872	22,500	Уровень 2
Средства клиентов	1,232,920	1,205,660	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,094	133,085	Уровень 1
Субординированный долг	89,603	83,320	Уровень 1,2*

*По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость субординированного долга, которая была оценена используя методы оценки Уровня 2 составила 58 млн. тенге и 11 млн. тенге, соответственно.

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.

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

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.

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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

16. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В ходе обычной деятельности, Группа предоставляет стандартные финансовые услуги и заключает сделки со связанными сторонами на условиях, аналогичных условиям совершения операций между несвязанными сторонами. Информация об операциях Группы со связанными сторонами, по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., представлена далее:

	По состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 декабря 2018 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
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,445	1,228,216	1,529	1,187,797
-ключевой управленческий персонал Группы	1,445		1,518	
-прочие связанные стороны	-		11	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	(97,348)	(1)	(120,795)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
-прочие связанные стороны	-		(1)	
Средства клиентов	23,797	1,404,554	11,603	1,232,920
-ключевой управленческий персонал Группы	13,160		4,103	
-прочие связанные стороны	10,637		7,500	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(568)	(15,885)	(554)	(12,424)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 81 млн. тенге и 52 млн. тенге, соответственно. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 38 млн. тенге и 20 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 66 млн. тенге и 163 млн. тенге, соответственно. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 4,921 млн. тенге и 1,802 млн. тенге, соответственно.

17. Регуляторные вопросы

Руководство АО «Касpi Банк» (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 «Касpi Банк» в рамках Базель III, представлены в следующей таблице:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	17.2%	16.8%
Итого капитал	22.9%	23.0%

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. АО «Касpi Банк» соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Коэффициент k1	11.5%	11.4%
Коэффициент k1.2	11.5%	11.4%
Коэффициент k.2	15.3%	15.7%

18. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,927,310,277	1,699,651,902
За минусом:		
Нематериальные активы	(7,851,158)	(7,738,337)
Обязательства	(1,672,654,271)	(1,485,733,857)

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Итого чистые активы для простых акций	246,804,848	206,179,708
Количество простых акций	185,641,961	183,180,000
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>1,329</u>	<u>1,126</u>

19. События после отчетного периода

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