

KASPI.KZ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Консолидированная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
независимых аудиторов
за годы, закончившиеся
31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.

Касpi.kz Акционерное Общество

Содержание

	Page
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 гг.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 гг.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	7
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	8
Консолидированные отчеты о финансовом положении	9
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	10-11
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-89

Kaspi.kz Акционерное Общество

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.

Руководство 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 2018, 2017 и 2016 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты, 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 отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные 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
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 20 февраля 2019 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

20 февраля 2019 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 консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе, консолидированных отчетов об изменениях в капитале и консолидированных отчетов о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к консолидированной финансовой отчетности, в котором описаны изменения в представлении сравнительной информации, представленной в отчетах о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., а также в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся на эти даты. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

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

Как указано в Примечаниях 3 и 13 к консолидированной финансовой отчетности, с 1 января 2018 г. Группа перешла на МСФО (IFRS) 9. Данный стандарт вводит модель ожидаемых кредитных убытков для обесценения финансовых инструментов, в том числе ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., ссуды, предоставленные клиентам составили 1,067,002 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 120,795 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 займов 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 займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным займам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, оцененным на индивидуальной основе.

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

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание 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.

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- оценили методологию учета резервов, разработанную для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- оценили разработку и внедрение соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью;
- оценили обоснованность 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 и определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета;
- провели независимую оценку в отношении суммы залогового обеспечения, используемой при расчете убытков от обесценения для обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, оцененных на индивидуальной основе, путем проверки допущений о будущих потоках денежных средств и оценки залогового обеспечения, сверки основных допущений с подтверждающими документами;
- проверили достаточность и полноту раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля, резерве под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Годовой отчет, как ожидается, будет доступен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы приходим 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 отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
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 Жолысбаев
Руководитель проекта
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

20 февраля 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

Касpi.kz Акционерное Общество


Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	111,119	71,294	5,742
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	(126)	-	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности	-	-	(39)
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	-	(2,672)
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД (2017, 2016 гг.: долевые и долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи):			
Прибыли, возникшие в течение периода, за вычетом налога на прибыль ноль тенге	152	4,374	3,338
Реклассификация убытков/(прибыли), включенных в состав прибыли или убытка	8	(170)	(142)
Прочий совокупный доход за год	34	4,204	485
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	111,153	75,498	6,227
Относящийся к:			
Акционерам Компании	105,572	69,240	5,710
Неконтролирующим долям участия	5,581	6,258	517
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	111,153	75,498	6,227

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Касpi.kz Акционерное Общество

Консолидированные отчеты о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.

(в миллионах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.*	31 декабря 2016 г.*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	11	168,471	304,839	157,389
Обязательные резервы в НБРК		17,215	10,870	7,684
Средства в банках		22,872	8,334	1,554
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	12	366,631	212,535	291,940
Ссуды, предоставленные клиентам	13	1,067,002	891,323	715,053
Основные средства и нематериальные активы	14	36,688	32,175	33,389
Прочие активы	15	20,773	12,766	12,358
ИТОГО АКТИВЫ		1,699,652	1,472,842	1,219,367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	16	49	63,200	40,272
Средства клиентов	17	1,232,920	979,639	814,127
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	138,094	111,335	111,330
Страховые резервы		4,615	4,947	7,689
Прочие обязательства	19	20,453	29,290	14,829
Субординированный долг	20	89,603	93,579	93,905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,485,734	1,281,990	1,082,152
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	21	54,857	130,144	130,144
Дополнительно оплаченный капитал		506	506	506
Резерв переоценки финансовых активов		3,307	3,275	(687)
Прочие резервы		-	-	(48)
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		142,822	47,207	(2,863)
Итого капитал, относящийся к акционерам		201,492	181,132	127,052
Неконтролирующие доли участия		12,426	9,720	10,163
ИТОГО КАПИТАЛ		213,918	190,852	137,215
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,699,652	1,472,842	1,219,367

*реклассифицировано, см. Примечание 3.

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления



Авдеев О.С.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Консолидированные отчеты об изменениях в капитале
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов	Резерв переоценки основных средств	Резерв курсовой разницы	(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам Компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 г.	130,144	386	(1,166)	(7)	6	(8,145)	121,218	13,445	134,663
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	5,269	5,269	473	5,742
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	479	-	(6)	(32)	441	44	485
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	479	-	(6)	5,237	5,710	517	6,227
Приобретение ТОО «Кaspi Магазины»	-	120	-	-	-	-	120	-	120
Уменьшение резерва переоценки основных средств	-	-	-	(41)	-	45	4	(4)	-
Уменьшение неконтролирующей доли участия за счет выкупа акций дочерней компанией АО «Кaspi Bank»	-	-	-	-	-	-	-	(3,795)	(3,795)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	130,144	506	(687)	(48)	-	(2,863)	127,052	10,163	137,215
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	65,278	65,278	6,016	71,294
Прочий совокупный доход	-	-	3,962	-	-	-	3,962	242	4,204
Итого совокупный доход	-	-	3,962	-	-	65,278	69,240	6,258	75,498
Уменьшение резерва переоценки основных средств	-	-	-	48	-	(46)	2	(2)	-
Дивиденды объявленные дочерней компанией АО «Кaspi Bank»	-	-	-	-	-	(15,162)	(15,162)	-	(15,162)
Уменьшение неконтролирующей доли участия за счет выкупа акций дочерней компанией АО «Кaspi Bank»	-	-	-	-	-	-	-	(2,021)	(2,021)
Уменьшение неконтролирующей доли участия за счет выкупа акций дочерней компанией АО «Кaspi Bank»	-	-	-	-	-	-	-	(4,678)	(4,678)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	130,144	506	3,275	-	-	47,207	181,132	9,720	190,852

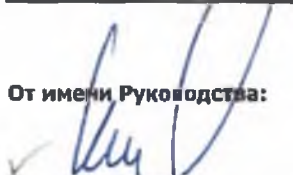
Кaspi.kz Акционерное Общество

Консолидированные отчеты об изменениях в капитале
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)


(в миллионах Казахских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов	(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам Компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
1 января 2018 г. (до пересмотра)	130,144	506	3,275	47,207	181,132	9,720	190,852
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	-	-	-	(9,925)	(9,925)	(146)	(10,071)
Остаток на 1 января 2018 г. (пересмотренные данные)	130,144	506	3,275	37,282	171,207	9,574	180,781
Чистая прибыль	-	-	-	105,540	105,540	5,579	111,119
Прочий совокупный доход	-	-	32	-	32	2	34
Итого совокупный доход	-	-	32	105,540	105,572	5,581	111,153
Дивиденды, объявленные дочерней компанией АО «Kaspi Bank»	-	-	-	-	-	(2,729)	(2,729)
Покупка собственных акций	(75,287)	-	-	-	(75,287)	-	(75,287)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	54,857	506	3,307	142,822	201,492	12,426	213,918

От имени Руководства:


Ломтадзе М.М.
Председатель Правления




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каспи.kz Акционерное Общество

Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (в миллионах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные	182,349	132,706	106,777
Проценты, уплаченные	(101,409)	(95,315)	(83,605)
Расходы на обязательное страхование депозитов физических лиц	(3,215)	(2,832)	(2,534)
Доходы от сборов и комиссии полученные	176,337	123,747	97,931
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(13,141)	(6,267)	(3,623)
Прочий доход полученный	3,414	2,119	3,429
Прочие расходы уплаченные	(63,491)	(53,241)	(43,301)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	180,844	100,917	75,074
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в НБРК	(6,345)	(3,186)	744
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(1,482)	60,812	7,532
Средства в банках	(13,147)	(6,625)	(788)
Ссуды, предоставленные клиентам	(242,319)	(198,286)	(5,683)
Прочие активы	(2,425)	(4,058)	(2,079)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков	(62,858)	23,028	(6,495)
Средства клиентов	211,058	165,012	4,739
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(1,312)	1,312	-
Прочие обязательства	(4,289)	11,033	3,401
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	57,725	149,959	76,445
Налог на прибыль уплаченный	(22,068)	(8,370)	(90)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	35,657	141,589	76,355

Kaspi.kz Акционерное Общество

Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10,991)	(5,241)	(6,916)
Поступления от реализации основных средств	436	681	311
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 и 2016 гг.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	149,691	186,077	23,969
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД (2017 и 2016 гг.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	(268,422)	(155,269)	(157,189)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-	678
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(129,286)	26,248	(139,147)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(12,715)	-	(58,023)
Выпуск выпущенных долговых ценных бумаг	38,108	-	-
Погашение субординированных долговых ценных бумаг	(3,924)	(10)	(14)
Выпуск субординированных облигаций	-	-	2
Дивиденды выплаченные	-	(15,156)	-
Дивиденды выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(3,261)	(589)	-
Приобретение неконтролирующей доли участия дочерними компаниями	-	(4,679)	(3,796)
Выкуп собственных акций	(75,287)	-	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(57,079)	(20,434)	(61,831)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	14,340	47	(2,381)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(136,368)	147,450	(127,004)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	304,839	157,389	284,393
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	168,471	304,839	157,389

От имени Руководства:

Тонгадзе М.Н.
Председатель Правления



Авдеев О.С.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 четырех основных платформ, которые формируют Экосистему и включают в себя Торговую площадку (далее - «Marketplace Platform»), Платежи (далее - «Payments Platform»), Онлайн финансы (далее - «e-Finance Platform») и Потребительские финансовые услуги (далее - «Consumer Financial Services Platform»). В совокупности мы именуем их «наша Экосистема» или «Экосистема Kaspi».

Экосистема Kaspi.kz

Мы разработали интегрированную клиентоориентированную Экосистему диверсифицированных продуктов и услуг вокруг наших четырех основных 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 саморазвивающимся 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.

Сегменты Kaspi.kz

Наша Экосистема построена на четырех основных сегментах, которые представляют собой Marketplace, Payments, e-Finance и Consumer Financial Services.

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.

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.

e-Finance Platform

e-Finance Platform позволяет нашим клиентам получить доступ к онлайн финансированию посредством нашего мобильного приложения и веб-сайта и финансировать покупки на Marketplace Platform, веб-сайтах других компаний и других мобильных приложений. e-Finance Platform также стратегически построена вокруг выбора продукта, таким образом, что клиент сначала выбирает товары, которые хотел бы купить и уже затем получает доступ к деньгам для финансирования покупок. Наша инфраструктура была построена с целью принятия решения о предоставлении кредита в режиме реального времени по онлайн заявкам наших клиентов.

Consumer Financial Services Platform

Consumer Financial Services Platform позволяет нашим клиентам получить доступ к розничным финансовым продуктам посредством нашей сети отделений Kaspi.kz и точек продаж, которые стратегически расположены в ведущих розничных сетях и торговых центрах. Данный сегмент нашей Экосистемы в основном включает кредитные продукты и розничные депозиты. После первого посещения отделения банка, все больше клиентов продолжают управлять своими розничными финансовыми продуктами посредством нашего мобильного приложения.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация о группе компаний

Акционерное общество Kaspi.kz было создано 16 октября 2008 г. в Республике Казахстан и зарегистрировано как Товарищество с ограниченной ответственностью «Юридическая компания «Asian Advisers» («Эйжн Эдвайзерс»). 24 октября 2012 г. Компания прошла перерегистрацию в связи с изменением в составе участников. 15 октября 2014 г. Компания меняет статус с Товарищества с ограниченной ответственностью на Акционерное общество «kaspi». Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») №166 от 16 сентября 2015 г. Акционерному обществу «kaspi» был присвоен статус банковского холдинга Акционерного общества «Kaspi Bank». Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, улица Наурызбай Батыра, д. 154 А.

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

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна ведения деятельности	Доля владения по состоянию на	Доля владения по состоянию на	Доля владения по состоянию на
			31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АО Kaspi Group	Холдинг	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)	Прямое (100%)
ТОО «Kaspi Магазин»	Электронная торговля	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)	Прямое (100%)
АО «Kaspi Bank»	Банковская деятельность	Казахстан	Косвенное (94.40%)	Косвенное (94.07%)	Косвенное (91.17%)
АО «Kaspi Страхование»	Страхование	Казахстан	Косвенное (94.40%)	Косвенное (94.07%)	Косвенное (91.17%)
ТОО «АРК Баланс»	Управление стрессовыми активами	Казахстан	Косвенное (94.40%)	Косвенное (94.07%)	Косвенное (91.17%)

В марте 2016 г. Совет директоров Группы решил добровольно ликвидировать дочернюю компанию Caspian Capital B.V., находящуюся и зарегистрированную в Королевстве Нидерландов. В июле 2016 г. пришло уведомление об исключении из регистрационного учета. Ликвидация дочерней компании не оказала существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В апреле 2016 г. Группа приобрела ТОО «Kaspi Магазин» за 6 млн. тенге. Приобретение доли в ТОО «Kaspi Магазин» было учтено как операция между сторонами, находящимися под общим контролем, и разница между чистыми приобретенными активами (126 млн. тенге) и суммой выплаченного вознаграждения (6 млн. тенге), была признана в составе дополнительно оплаченного капитала на сумму 120 млн. тенге.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2018 г. %	31 декабря 2017 г. %	31 декабря 2016 г. %
Конечные акционеры:			
Фонды Baring Vostok	35.11	38.57	38.57
Ким Вячеслав	33.27	21.45	21.45
Ломтадзе Микheil	31.62	9.98	9.98
Сатыбалдыулы Кайрат	-	30.00	30.00
Итого	100.00	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 20 февраля 2019 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 компании Группы, денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты, отражаются по обменному курсу на дату операции.

Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, отражаются по обменному курсу на дату первоначальной операции. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Тенге/долл. США	384.20	332.33	333.29
Тенге/евро	439.37	398.23	352.42

Принцип непрерывности деятельности

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

3. Основные принципы учетной политики

Основы учета

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

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 в отношении предприятия – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в НБРК

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

Средства в банках

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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.

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 отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств 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 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, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

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

Величина резерва, 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.

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

В текущем году Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренный в июле 2014 г.) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 г. или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и детали новых требований МСФО (IFRS) 9 описаны в каждой соответствующей учетной политике.

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

В 2017 и 2016 гг. финансовые активы классифицировались в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

С 1 января 2018 г., в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, 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.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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 долевым 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 ИНДП/ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ИНДП/ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов. В течение 2016 и 2017 гг. нереализованные прибыли/убытки по инвестициям в долевые инструменты были реклассифицированы в отчете о прибылях и убытках при продаже. Применение такого порядка учета было прекращено с принятием МСФО (IFRS) 9, как описано выше.

В течение 2016 и 2017 гг. ссуды, предоставленные клиентам, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращались на организованном рынке (включая счета в НБРК, средства в банках), классифицировались как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки. Эти инструменты по-прежнему учитываются по амортизированной стоимости после принятия МСФО (IFRS) 9.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода. Эти инвестиции учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Группа классифицировала данные инвестиции в долевые инструменты 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.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 г.

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., финансовые активы считались обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахских тенге)

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в долевые инвестиции, классифицируемым как ИНДП, значительное (более 25%) или длительное (более двух кварталов) снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки инвестиций.

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 г.

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:

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.

Существенное увеличение кредитного риска (далее – «СУКР»).

Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР 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 СУКР.

Группа приходит к выводу о наличии СУКР 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;
- Существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР 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 банков:

- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 ступени;
- 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 существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно 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.

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно 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.

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.

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 23%, в то время как вес базового сценария оценивается в 54%. 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.

Списание предоставленных ссуд и средств

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда отсутствуют какие-либо перспективы их дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета 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 обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 до 1 января 2018 г.

Комиссионные доходы и расходы включают комиссии, кроме тех, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Комиссии, включенные в данную часть консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы, включают, помимо прочего, комиссии за обслуживание кредита.

Комиссионные доходы и расходы в отношении услуг учитываются по мере получения услуг. Такие комиссии включают в себя комиссии за продажу, транзакционные доходы и клубные взносы. 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.

Признание выручки с 1 января 2018 г.

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

Уставный капитал отражается 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 ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи) и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД;
- Резерв переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки зданий и сооружений.

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 пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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 разделе Принятие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Примечания 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 2, 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 повышения 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. Более подробная информация представлена в Примечании 26.

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 оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 24, а информация об ОКУ — в Примечании 26.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IAS) 39

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

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

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

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

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

Изменение в представлении консолидированного отчета о прибылях и убытках

В 2018 г. руководство приняло решение пересмотреть представление определенных статей в консолидированном отчете о прибылях и убытках, чтобы улучшить его форму и представить надежную и более актуальную информацию. Историческая сравнительная информация была пересмотрена для приведения ее в соответствие с текущей формой представления. Пересмотр представления не оказывает влияния на чистую прибыль Группы за сравнительные периоды, а также на консолидированный отчет о финансовом положении, отчет о прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале или отчет о движении денежных средств. Следовательно, Группа включила несколько статей в консолидированный отчет о прибылях и убытках, которые приведены ниже.

Доходы включают процентные доходы, доходы от сборов, комиссионные доходы, комиссии за продажу, транзакционные доходы и клубные взносы, и прочие доходы/(убытки).

Расходы, связанные с получением выручки, включают процентные расходы, транзакционные и операционные расходы, которые Группа несет в процессе своей ежедневной деятельности. 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.

Расходы на разработку продуктов и технологии состоят из расходов на персонал и подрядчиков, которые Группа несет в связи с исследованием, дизайном, разработкой и поддержкой новых и существующих продуктов и услуг, а также расходов на инфраструктуру. Расходы на инфраструктуру включают в себя расходы на поддержание серверов, сетевого оборудования, программного обеспечения и платежного оборудования, связанные с амортизацией, арендой, коммунальными услугами и прочими расходами, необходимыми для поддержки наших технологий и платформ. В совокупности эти затраты отражают инвестиции, которые мы делаем для того, чтобы предложить широкий спектр продуктов и услуг для наших клиентов в Экосистеме Kaspi.

Расходы на продажи и маркетинг, состоят в основном из расходов на рекламу онлайн и оффлайн, расходов на продвижение продуктов и услуг, расходов на персонал и прочих расходов, которые возникают непосредственно при привлечении или удержании потребителей и продавцов в Экосистеме Kaspi.

Общие и административные расходы состоят в основном из затрат, связанных с обеспечением поддержки нашему бизнесу, включая расходы на такие функции, как управление персоналом, юридическая поддержка, финансы, управление рисками, комплаенс и прочие вспомогательные функции.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахских тенге)

Таблица ниже содержит предыдущее представление консолидированного отчета о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	2017 г. (перво- начально отражено)	Корректировка		2017 г. (пересмотрено)
Процентный доход	157,947	24	(A)	157,971
Процентный расход	(98,219)	1,093	(B)	(97,126)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ	(14,586)	14,586	(C2)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7,436	(7,436)	(C2)	-
Доходы по услугам и комиссии	123,666	(123,666)	(C1), (C3), (C4)	-
Расходы по услугам и комиссии	(6,259)	6,259	(D1), (D2), (D3)	-
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД	170	(170)	(C2)	-
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	(32)	32	(C1)	-
Прочий доход	430	(430)	(C1)	-
Операционные расходы	(58,031)	58,031	(E1), (E2), (E3), (E4)	-
Сборы и комиссии	-	106,841	(C1)	106,841
Прочие доходы/(убытки)	-	(6,981)	(C2)	(6,981)
Комиссия за продажу	-	12,174	(C3)	12,174
Транзакционные доходы и клубные взносы	-	5,748	(C4)	5,748
Транзакционные расходы	-	(3,288)	(A), (D1)	(3,288)
Расходы, связанные с получением выручки – операционные расходы	-	(29,632)	(E1), (D2)	(29,632)
Расходы на разработку продуктов и технологии	-	(13,465)	(E2)	(13,465)
Расходы на продажи и маркетинг	-	(7,258)	(B), (E3), (D3)	(7,258)
Общие и административные расходы	-	(12,462)	(E4)	(12,462)

(A) Представляет реклассификацию из «Транзакционных расходов» в «Процентный доход»

(B) Представляет реклассификацию бонусных платежей по программе Kaspi bonus из «Процентного расхода» в «Расходы на продажи и маркетинг»

(C1) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Сборы и комиссии»

(C1) Представляет реклассификацию из «Страховых премий, за вычетом оплаченных убытков» в «Сборы и комиссии»

(C1) Представляет реклассификацию из «Прочего дохода» в «Сборы и комиссии»

(C2) Представляет реклассификацию из «Чистой прибыли от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» в «Прочие доходы/(убытки)»

(C2) Представляет реклассификацию из «Чистого убытка по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в «Прочие доходы/(убытки)»

(C2) Представляет реклассификацию из «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой» в «Прочие доходы/(убытки)»

(C3) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Комиссии за продажу»

(C4) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Транзакционные доходы и клубные взносы»

(D1) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Транзакционные расходы»

(D2) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Расходы, связанные с получением выручки – операционные расходы»

(D3) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Расходы на продажи и маркетинг»

(E1) Представляет реклассификацию их «Операционных расходов» в «Расходы, связанные с получением выручки»

(E2) Представляет реклассификацию из «Операционных расходов» в «Расходы на разработку продуктов и технологии»

(E3) Представляет реклассификацию из «Операционных расходов» в «Общие и административные расходы»

(E4) Представляет реклассификацию из «Операционных расходов» в «Расходы на продажи и маркетинг»

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахских тенге)

	2016 г. (первоначально отражено)	Корректировка		2016 г. (пересмотрено)
Процентный доход	129,018	6	(A)	129,024
Процентный расход	(86,186)	242	(B)	(85,944)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ	(9,211)	9,211	(C2)	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	4,582	(4,582)	(C2)	-
Доходы по услугам и комиссии	98,663	(98,663)	(C1), (C3), (C4)	-
Расходы по услугам и комиссии	(3,653)	3,653	(D1), (D2), (D3)	-
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД	141	(141)	(C2)	-
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	(147)	147	(C1)	-
Прочий доход	159	(159)	(C1)	-
Операционные расходы	(48,282)	48,282	(E1), (E2), (E3), (E4)	-
Сборы и комиссии	-	89,528	(C1)	89,528
Прочие доходы/(убытки)	-	(4,487)	(C2)	(4,487)
Комиссия за продажу	-	6,469	(C3)	6,469
Транзакционные доходы и клубные взносы	-	2,769	(C4)	2,769
Транзакционные расходы	-	(2,259)	(A), (D1)	(2,259)
Расходы, связанные с получением выручки – операционные расходы	-	(23,729)	(E1), (D2)	(23,729)
Расходы на разработку продуктов и технологии	-	(12,032)	(E2)	(12,032)
Расходы на продажи и маркетинг	-	(3,886)	(B), (E3), (D3)	(3,886)
Общие и административные расходы	-	(10,369)	(E4)	(10,369)

(A) Представляет реклассификацию из «Транзакционных расходов» в «Процентный доход»

(B) Представляет реклассификацию бонусных платежей по программе Kaspi bonus из «Процентного расхода» в «Расходы на продажи и маркетинг»

(C1) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Сборы и комиссии»

(C1) Представляет реклассификацию из «Страховых премий, за вычетом оплаченных убытков» в «Сборы и комиссии»

(C1) Представляет реклассификацию из «Прочего дохода» в «Сборы и комиссии»

(C2) Представляет реклассификацию из «Чистой прибыли от инвестиций, имеющих в наличии для продажи» в «Прочие доходы/(убытки)»

(C2) Представляет реклассификацию из «Чистого убытка по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в «Прочие доходы/(убытки)»

(C2) Представляет реклассификацию из «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой» в «Прочие доходы/(убытки)»

(C3) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Комиссии за продажу»

(C4) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Транзакционных доходы и клубные взносы»

(D1) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Транзакционные расходы»

(D2) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Расходы, связанные с получением выручки – операционные расходы»

(D3) Представляет реклассификацию из «Доходов по услугам и комиссиям» в «Расходы на продажи и маркетинг»

(E1) Представляет реклассификацию их «Операционных расходов» в «Расходы, связанные с получением выручки»

(E2) Представляет реклассификацию из «Операционных расходов» в «Расходы на разработку продуктов и технологии»

(E3) Представляет реклассификацию из «Операционных расходов» в «Общие и административные расходы»

(E4) Представляет реклассификацию из «Операционных расходов» в «Расходы на продажи и маркетинг»

Изменение в представлении консолидированного отчета о финансовом положении

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»), Руководство приняло решение изменить представление нескольких статей в консолидированном отчете о финансовом положении, которые описаны ниже.

	31 декабря 2017 г. (перво- начально отражено)	Корректировка	31 декабря 2017 г. (пересмотрено)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	27	(27)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	212,508	(212,508)	-
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	-	212,535	212,535
	31 декабря 2016 г. (перво- начально отражено)	Корректировка	31 декабря 2016 г. (пересмотрено)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	75,426	(75,426)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	216,514	(216,514)	-
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	-	291,940	291,940

Кроме того, некоторые незначительные остатки по текущему и отложенному налоговому активу и обязательству были переклассифицированы в статьи «Прочие активы» или «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., соответственно.

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

В текущем году были приняты следующие стандарты бухгалтерского учета, которые повлияли на суммы, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности:

Принятие МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренный в июле 2014 г.) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 г. или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и детали новых требований МСФО (IFRS) 9 описаны в соответствующих учетных политиках выше.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлены влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на резервы и сверка совокупной суммы исходящих остатков резервов на возможные потери по финансовым активам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	15	15
Средства в банках	-	3	3
Ссуды, предоставленные клиентам	90,148	12,366	102,514
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиции в наличии для продажи)	65	144	209
Прочие финансовые активы	1,741	-	1,741
Условные обязательства	-	17	17

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Сверка балансовой стоимости по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	304,839	(15)	304,824
Обязательные резервы в НБРК	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10,870	-	10,870
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8,334	(3)	8,331
Ссуды, предоставленные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	891,323	(12,366)	878,957
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	27	-	27
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	212,508	(144)	212,364
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8,784	-	8,784
Прочие финансовые обязательства			-	(17)	17
Налоговый эффект от МСФО (IFRS) 9				2,474	
Итого величина влияния на капитал при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.				(10,071)	

Какие-либо изменения в правилах оценки других категорий финансовых обязательств не вносились.

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

При применении МСФО (IFRS) 15 Группа использует модифицированный ретроспективный подход с учетом эффекта первоначального применения, признанного 1 января 2018 г., и без пересчета сравнительных периодов. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на финансовое положение и/или финансовые показатели Группы, за исключением раскрытия более подробной информации о прибылях и убытках Группы. Учетная политика группы в отношении потоков доходов подробно раскрыта в Примечании 2.

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

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г., Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 16, действующий с 1 января 2019 г. Стандарт вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. МСФО (IFRS) 16 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. Арендаторы будут признавать право собственности и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Активы будут амортизироваться в течение срока аренды и финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 г.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа должна:

- а) признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б) признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- в) отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

В настоящее время руководство Группы проводит оценку потенциального влияния принятия МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность. Оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до завершения детального анализа руководством, не представляется возможным.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 г. был выпущен новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» с 1 января 2021 г. МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые обязательства измерялись по текущей стоимости исполнения и обеспечивали более единый подход к оценке и представлению всех договоров страхования. Эти требования предназначены для достижения цели последовательного, основанного на принципах учета договоров страхования. Оценить влияние применения МСФО (IFRS) 17 до завершения детального анализа руководством, не представляется возможным.

Поправки в МСФО

Совет по МСФО опубликовал ряд поправок к МСФО, которые вступают в силу с 1 января 2019 г. Руководство ожидает, что они окажут незначительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа не принимала досрочно поправки, вступившие в силу после 31 декабря 2018 г.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Доход по сегментам

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

Доходы по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДОХОДЫ	375,331	275,753	223,303
Marketplace	25,020	12,174	6,469
Комиссия за продажу	25,020	12,174	6,469
Payments	26,471	9,571	5,053
Процентные доходы	8,595	4,042	2,289
Транзакционные доходы и клубные взносы	17,876	5,529	2,764
e-Finance	22,099	9,757	5,273
Процентные доходы	21,940	9,736	5,228
Сборы и комиссии	159	21	45
Consumer Financial Services	301,741	244,251	206,508
Процентные доходы	164,531	144,193	121,507
Сборы и комиссии	140,100	106,820	89,483
Транзакционные доходы и клубные взносы	1,379	219	5
Прочие доходы/(убытки)	(4,269)	(6,981)	(4,487)

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 P2P в рамках Экосистемы Касpi, 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 Касpi. Сегмент Payments Platform также получает доходы на остатки денежных средств клиентов.

E-Finance - включает процентный доход от финансирования клиентов онлайн, посредством мобильного приложения или финансирования покупок на торговых площадках, сайтах и мобильных приложениях партнеров.

Consumer Financial Services - включает процентный доход от финансирования клиентов и прочих финансовых активов. 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.

5. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчетам, которые проверяются и используются руководством Группы. Начиная с 2018 г., Группа внесла изменения в части управления подразделениями Группы, чтобы обеспечить максимальную эффективность распределения ресурсов и оценки показателей деятельности. Следовательно, чтобы отразить данное изменение и соответствующую информацию о сегменте, Группа представляет четыре операционных и отчетных сегмента, как указано в примечаниях 4 и 5 и соответствующие данные в информации по сегментам за 2017 и 2016 гг. были пересмотрены.

Ранее Группа имела два операционных сегмента: (1) массовая розница и (2) Корпоративные, МСБ и прочие.

Группа представляет информацию по сегментам после исключения операций внутри Группы. В целом доходы, расходы, связанные с получением выручки, расходы на технологии и разработку продуктов, расходы на продажи и маркетинг, общие и административные расходы, расходы на формирование провизий напрямую относятся или распределяются по каждому сегменту.

Затраты, которые не связаны напрямую с конкретными сегментами, то есть расходы, которые поддерживают общую инфраструктуру и взаимодействие с клиентами по всей Экосистеме Касpi, распределяются Группой по различным сегментам, главным образом, на основе таких показателей, как уровень использования, доходы, численность персонала, количество активных клиентов, в зависимости от природы соответствующих затрат и расходов.

В приведенных ниже таблицах отражена сводная информация по доходам, чистым доходам и чистой прибыли каждого сегмента за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДОХОД	375,331	275,753	223,303
Marketplace	25,020	12,174	6,469
Payments	26,471	9,571	5,053
e-Finance	22,099	9,757	5,273
Consumer Financial Services	301,741	244,251	206,508
ЧИСТЫЙ ДОХОД	230,649	145,707	111,371
Marketplace	23,801	11,316	5,964
Payments	18,103	5,679	3,482
e-Finance	8,787	2,397	1,489
Consumer Financial Services	179,958	126,315	100,436
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	111,119	71,294	5,742
Marketplace	14,560	5,806	1,934
Payments	6,731	1,360	1,137
e-Finance	(878)	(463)	(428)
Consumer Financial Services	90,706	64,591	3,099

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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).

Выручка сегмента, указанная выше, представляет собой выручку от внешних клиентов. В 2018, 2017 и 2016 гг. не было доходов от операций между сегментами. Прибыль сегмента представляет собой чистую прибыль, полученную каждым сегментом. Этот результат представляется должностным лицам, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для принятия решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., информация об активах или обязательствах сегмента не представлялась должностным лицам, ответственным за принятие решений по операционной деятельности.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., 95%, 94% и 97% выручки от внешних клиентов, соответственно, были получены от клиентов из Казахстана.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., все долгосрочные активы, кроме финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования, находились в Казахстане.

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, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ДОХОДЫ	375,331	275,753	223,303
Процентные доходы	195,066	157,971	129,024
Сборы и комиссии	140,259	106,841	89,528
Комиссия за продажу	25,020	12,174	6,469
Транзакционные доходы и клубные взносы	19,255	5,748	2,769
Прочие доходы/(убытки)	(4,269)	(6,981)	(4,487)

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 8,425 млн. тенге, (14,291) млн. тенге и (9,210) млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой составил (12,040) млн. тенге, 7,436 млн. тенге и 4,582 млн. тенге, соответственно.

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 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(144,682)	(130,046)	(111,932)
Процентные расходы	(102,685)	(97,126)	(85,944)
Транзакционные расходы	(6,709)	(3,288)	(2,259)
Операционные расходы	(35,288)	(29,632)	(23,729)

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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 2018, 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		
	Вознаграждения работникам	Амортизационные расходы	Операционная аренда	Вознаграждения работникам	Амортизационные расходы	Операционная аренда	Вознаграждения работникам	Амортизационные расходы	Операционная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(15,443)	(401)	(1,287)	(13,949)	(425)	(1,241)	(12,466)	(359)	(1,186)
Расходы на продажи и маркетинг	(351)	-	-	(294)	-	-	(242)	-	-
Расходы на разработку продуктов и технологии	(7,396)	(3,357)	(1,002)	(6,385)	(2,803)	(962)	(5,058)	(2,125)	(912)
Общие и административные расходы	(3,079)	(1,374)	(3,157)	(5,283)	(1,505)	(3,053)	(3,680)	(2,043)	(2,410)
Итого	(26,269)	(5,132)	(5,446)	(25,911)	(4,733)	(5,256)	(21,446)	(4,527)	(4,508)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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 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 3				
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	11,154	3,351	88,009	3	209	-	15	1,741	17	104,499
Изменения в резервах										
- Перевод в Стадию 1	244	(167)	(77)	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(189)	209	(20)	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(1,132)	(2,092)	3,224	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	812	6,641	55,314	-	146	1,940	(10)	228	-	65,071
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(31,877)	-	-	-	-	83	-	(31,794)
Новые активы выпущенные или приобретенные	16,022	-	-	7	54	-	-	-	25	16,108
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(5,718)	(914)	(21,968)	-	-	-	-	-	-	(28,600)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(31)	3	-	-	(1)	11	-	(18)
На 31 декабря 2018 г.	21,193	7,028	92,574	13	409	1,940	4	2,063	42	125,266

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Ссуды, предостав- ленные клиентам (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2016 г.	83,509	65	1,406	84,980
Формирование резервов	27,269	-	474	27,743
Списание активов	(48,015)	-	(184)	(48,199)
Курсовая разница	150	-	(99)	51
Восстановление ранее списанных активов	27,235	-	144	27,379
31 декабря 2017 г.	90,148	65	1,741	91,954

	Ссуды, предостав- ленные клиентам (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2015 г.	64,995	65	1,139	66,199
Формирование резервов	75,930	(14)	285	76,201
Списание активов	(75,507)	-	(19)	(75,526)
Курсовая разница	(169)	-	(1)	(170)
Восстановление ранее списанных активов	18,260	14	2	18,276
31 декабря 2016 г.	83,509	65	1,406	84,980

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 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 2018, 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Отложенные налоговые (обязательства)/активы, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	510	1,624	1,790
Основные средства и нематериальные активы	(2,343)	(2,053)	(1,964)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	-	3,339
Прочие активы	-	5	25
Чистые отложенные налоговые обязательства)/активы	(1,833)	(424)	3,190

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль до налогообложения	135,237	84,779	8,883
Налог по установленной ставке 20%	27,047	16,956	1,777
Необлагаемый доход	(4,367)	(3,909)	(151)
Невычитаемые расходы	1,438	438	286
Корректировки, относящиеся к прошлым годам	-	-	651
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и эффект неиспользованных налоговых убытков	-	-	578
Расход по налогу на прибыль	24,118	13,485	3,141
Расход по текущему налогу на прибыль	22,699	9,861	2,877
Расход по отложенному налогу на прибыль	1,419	3,624	264
Расход по налогу на прибыль	24,118	13,485	3,141

В течение 2018, 2017 и 2016 гг. необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые отложенные налоговые обязательства/(активы):			
На начало периода	424	(3,190)	(3,443)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на капитал	(10)	(10)	(11)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	1,419	3,624	264
На конец периода	1,833	424	(3,190)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

10. Прибыль на акцию

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	105,540	65,278	5,269
За вычетом: объявленных дивидендов по привилегированным акциям	-	(3,192)	-
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	-	(13,071)	(1,110)
	105,540	49,015	4,159
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	156,133,699	157,500,000	157,500,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	676	311	26

Средневзвешенное количество акций за 2017 и 2016 гг., использованные для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, были ретроспективно пересчитаны для отражения дробления акций 1 к 105 произошедшего в июле 2018 г.

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства в кассе	88,374	64,468	57,719
Текущие счета в других банках	13,613	165,157	29,583
Краткосрочные депозиты в других банках	64,013	74,052	41,884
Операции обратное РЕПО	2,471	1,162	28,203
Итого денежные средства и их эквиваленты	168,471	304,839	157,389

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)**

Наличные средства в кассе включает в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. Справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., составляют 3,336 млн. тенге, 1,709 млн. тенге и 28,314 млн. тенге, соответственно.

12. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

Инвестиционные ценные бумаги и деривативы включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 и 2016 гг.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	356,689	212,508	216,514
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,942	27	75,426
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	366,631	212,535	291,940

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 и 2016 гг.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи):

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги	356,311	212,256	216,228
Долевые ценные бумаги	378	252	286
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	356,689	212,508	216,514

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 311,604 млн. тенге, 176,266 млн. тенге и 181,414 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	9,942	27	75,426
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	9,942	27	75,426

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 75,413 млн. тенге с номинальной суммой 231,306 млн. тенге, которые были выплачены в 2017 г. По состоянию на 31 декабря 2017 г., прочие финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали свопы и опционы на сумму 27 млн. тенге с номинальной суммой 22,198 млн. тенге и финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ включали форварды в размере 1,312 млн. тенге с номинальной суммой 57,485 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали свопы и споты 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.

13. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
e-Finance	203,876	79,084	34,350
Consumer Financial Services	983,921	902,387	764,212
Итого ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,187,797	981,471	798,562
За минусом резерва под обесценение (Примечание 8)	(120,795)	(90,148)	(83,509)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,067,002	891,323	715,053

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 31,883 млн. тенге, 39,201 млн. тенге и 38,260 млн. тенге, соответственно.

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на неработающие ссуды, отражают способность Компании поглощать возможные убытки от неработающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итого резервы под обесценение к сумме неработающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. С принятием МСФО (IFRS) 9 данные займы были классифицированы в стадию 3. В следующих таблицах показаны неработающие ссуды на указанные даты:

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
e-Finance	6,687	7,547	113%
Consumer Financial Services	100,199	113,248	113%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г.	106,886	120,795	113%

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто) %
e-Finance	2,117	1,597	75%
Consumer Financial Services	79,344	88,551	112%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.	81,461	90,148	111%

	Неработающие ссуды, брутто	Резервы под обесценение	Резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто) %
e-Finance	2,266	1,541	68%
Consumer Financial Services	71,984	81,968	114%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г.	74,250	83,509	112%

Расходы по созданию провизий за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Расходы по созданию провизий:			
e-Finance	(6,019)	(682)	(904)
Consumer financial services	(46,560)	(27,061)	(75,297)
Итого расходы по созданию провизий	(52,579)	(27,743)	(76,201)

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

В течение 2016 г., Группа внедрила существенные изменения в коллекторские процедуры по ссудам с просрочкой. Это привело к значительному улучшению результатов сбора таких ссуд. Чтобы отразить эти улучшения, были внесены изменения в методику по созданию провизий по ссудам. Ранее, любой сбор по займам с просрочкой более 360 дней, считался несущественным и не учитывался для расчета провизий. Однако, фактические суммы сборов по займам с просрочкой более 360 дней стали существенными в 2017 г., и, соответственно, сборы теперь рассматриваются для целей расчетов провизий для ссуд, с просрочкой до 1,080 дней.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

14. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2015 г.	20,539	20,300	5,744	-	46,583
Приобретение дочерней компании	-	1	489	-	490
Приобретения	568	3,592	2,729	27	6,916
Выбытия	(553)	(515)	(37)	-	(1,105)
31 декабря 2016 г.	20,554	23,378	8,925	27	52,884
Приобретения	750	2,072	2,260	-	5,082
Перемещение в инвестиционную недвижимость	(852)	-	-	-	(852)
Выбытия	(751)	(217)	(79)	(27)	(1,074)
31 декабря 2017 г.	19,701	25,233	11,106	-	56,040
Приобретения	218	7,267	2,358	172	10,015
Выбытия	(347)	(459)	(41)	-	(847)
31 декабря 2018 г.	19,572	32,041	13,423	172	65,208
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2015 г.	4,646	8,754	2,355	-	15,755
Приобретение дочерней компании	-	-	20	-	20
Начисления за год	893	2,650	964	-	4,507
Списано при выбытии	(306)	(466)	(15)	-	(787)
31 декабря 2016 г.	5,233	10,938	3,324	-	19,495
Начисления за год	777	2,923	1,033	-	4,733
Перемещение в инвестиционную недвижимость	(31)	-	-	-	(31)
Списано при выбытии	(143)	(189)	-	-	(332)
31 декабря 2017 г.	5,836	13,672	4,357	-	23,865
Начисления за год	618	3,187	1,327	-	5,132
Списано при выбытии	(82)	(395)	-	-	(477)
31 декабря 2018 г.	6,372	16,464	5,684	-	28,520
Балансовая стоимость					
31 декабря 2018 г.	13,200	15,577	7,739	172	36,688
31 декабря 2017 г.	13,865	11,561	6,749	-	32,175
31 декабря 2016 г.	15,321	12,440	5,601	27	33,389

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., основные средства, включали в себя полностью самортизированные основные средства стоимостью 6,544 млн. тенге, 5,408 млн. тенге и 4,087 млн. тенге, соответственно.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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 2018, 2017 и 2016 гг., не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила 13,200 млн. тенге, 13,865 млн. тенге и 15,321 млн. тенге, соответственно.

В 2018, 2017 и 2016 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы:			
Предоплаты по интернет операциям клиентов	4,468	5,713	4,037
Требования к VISA and Master Card по карточным операциям	2,893	1,937	399
Прочее	8,192	2,322	2,232
	15,553	9,972	6,668
За минусом резерва под обесценение	(1,342)	(1,188)	(1,277)
Итого прочие финансовые активы	14,211	8,784	5,391
Прочие нефинансовые активы:	7,282	4,535	7,096
За минусом резерва под обесценение	(720)	(553)	(129)
Итого прочие нефинансовые активы	6,562	3,982	6,967
Итого прочие активы	20,773	12,766	12,358

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 8.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

16. Средства банков

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражены по амортизированной стоимости:			
Соглашения РЕПО	49	23,044	-
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	40,156	40,272
Итого средства банков	49	63,200	40,272

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили ноль тенге, 294 млн. тенге и 277 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., составила 51 млн. тенге, 23,744 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица			
Срочные депозиты	1,025,099	828,734	712,891
Текущие счета и депозиты до востребования	124,971	50,806	30,947
Итого средства физических лиц	1,150,070	879,540	743,838
Юридические лица			
Срочные депозиты	41,684	71,857	39,652
Текущие счета и депозиты до востребования	41,166	28,242	30,637
Итого средства юридических лиц	82,850	100,099	70,289
Итого средства клиентов	1,232,920	979,639	814,127

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 7,573 млн. тенге, 6,038 млн. тенге и 5,652 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., средства клиентов на сумму 7,997 млн. тенге, 6,418 млн. тенге и 655 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., средства клиентов на сумму 78,531 млн. тенге (6.4%), 103,651 млн. тенге (10.6%) и 85,675 млн. тенге (10.5%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номина- льная процент- ная ставка %	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Вторая облигационная программа – четвертый выпуск	тенге	февраль 2018 г.	8.00	-	10,285	10,283
Вторая облигационная программа – пятый выпуск	тенге	июнь 2018 г.	8.00	-	1,603	1,603
Третья облигационная программа – первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,041	51,040	51,039
Третья облигационная программа – второй выпуск	тенге	январь 2024 г.	9.80	48,408	48,407	48,405
Третья облигационная программа – третий выпуск	тенге	январь 2023 г.	9.70	38,645	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				138,094	111,335	111,330

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., начисленные процентные расходы в размере 5,620 млн. тенге, 4,318 млн. тенге и 4,318 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги. Все выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении своих долговых ценных бумаг за годы, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторская задолженность по онлайн-операциям клиентов	5,536	8,372	2,900
Кредиторская задолженность по операциям Visa и MasterCard	3,004	6,544	1,306
Начисленные расходы	1,255	1,162	831
Начисленные дивиденды неконтролирующей доли	900	1,432	-
Производные финансовые обязательства	-	1,312	-
Прочее	89	55	49
Итого финансовые обязательства	10,784	18,877	5,086
Прочие нефинансовые обязательства:			
Накопленные бонусы работников	1,268	6,895	7,801
Резервы по отпускам работников	1,315	1,250	1,173
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1,618	965	110
Прочие налоги к уплате	784	176	146
Обязательства по отложенному налогу	1,833	424	60
Прочие	2,851	703	453
Итого нефинансовые обязательства	9,669	10,413	9,743
Итого прочие обязательства	20,453	29,290	14,829

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

20. Субординированный долг

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Первая облигационная программа - третий выпуск	тенге	июнь 2018 г.	2.5% + ставка инфляции	-	3,912	3,843
Первая облигационная программа - четвертый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2% + ставка инфляции	6,221	6,273	6,448
Первая облигационная программа - пятый выпуск	тенге	июль 2019 г.	2% + ставка инфляции	5,563	5,499	5,561
Вторая облигационная программа - первый выпуск	тенге	июль 2021 г.	1% + ставка инфляции	9,981	9,941	9,975
Вторая облигационная программа - третий выпуск	тенге	февраль 2023 г.	2% + ставка инфляции	5,569	5,686	5,812
Третья облигационная программа - четвертый выпуск	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,259	62,257	62,255
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	10	11	11
Итого субординированный долг				89,603	93,579	93,905

Долговая составляющая привилегированных акций относится к дочерней компании АО «Касpi Банк» и принадлежит неконтролирующей доле участия. По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 4,120 млн. тенге, 4,310 млн. тенге и 4,803 млн. тенге, соответственно. Все субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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 2018, 2017 и 2016 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 были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	1 января 2018 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения		31 декабря 2018 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные ценные бумаги	111,335	25,393	-	1,366	138,094
Субординированный долг	93,579	(3,924)	-	(52)	89,603

	1 января 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения		31 декабря 2017 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные ценные бумаги	111,330	-	-	5	111,335
Субординированный долг	93,905	(10)	-	(316)	93,579

21. Уставный капитал

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.:

	Размещенные акции	Объявленные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции				
1 января 2016 г.	1,500,000	1,500,000	-	1,500,000
Движение	-	-	-	-
31 декабря 2016 г.	1,500,000	1,500,000	-	1,500,000
Движение	-	-	-	-
31 декабря 2017 г.	1,500,000	1,500,000	-	1,500,000
Дробление акций (1:105)	157,500,000	157,500,000	-	157,500,000
Выкуп собственных акций	-	-	16,320,000	(16,320,000)
Конвертация привилегированных акций в простые акции (1:1)	52,500,000	42,000,000	-	42,000,000
31 декабря 2018 г.	210,000,000	199,500,000	16,320,000	183,180,000
Привилегированные акции				
1 января 2016 г.	500,000	400,000	-	400,000
Движение	-	-	-	-
31 декабря 2016 г.	500,000	400,000	-	400,000
Движение	-	-	-	-
31 декабря 2017 г.	500,000	400,000	-	400,000
Дробление акций (1:105)	52,500,000	42,000,000	-	42,000,000
Конвертация привилегированных акций в простые акции (1:1)	(52,500,000)	(42,000,000)	-	(42,000,000)
31 декабря 2018 г.	-	-	-	-

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

9 июля 2018 г. Группа завершила дробление в соотношении одной простой и привилегированной акции до дробления на 105 простых и привилегированных акций после дробления, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., Группа выкупила 16,320,000 простых акций на общую сумму в 72,287 млн. тенге.

В декабре 2018 г. Группа конвертировала все привилегированные акции в простые в соотношении 1 к 1.

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.:

	Привилеги- рованные акции	Простые акции	Итого
Баланс на 1 января 2016 г.	27,400	102,744	130,144
Движение	-	-	-
31 декабря 2016 г.	27,400	102,744	130,144
Движение	-	-	-
31 декабря 2017 г.	27,400	102,744	130,144
Выкуп собственных акций	-	(75,287)	(75,287)
Конвертация привилегированных акций в простые акции (1:1)	(27,400)	27,400	-
31 декабря 2018 г.	-	54,857	54,857

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. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 0.03 тенге, 7,980.03 тенге и 0.04 тенге на акцию, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группой были начислены дивиденды по простым акциям в размере ноль тенге, 7,980 тенге и ноль тенге на акцию, соответственно.

22. 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 2018, 2017 и 2016 гг., резерв по условным финансовым обязательствам составил 42 млн. тенге, ноль тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам Группы составляли:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные займы	61,320	55,202	42,922
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	61,320	55,202	42,922
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,409	1,793	2,068
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	62,729	56,995	44,990

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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 2018, 2017 и 2016 гг., у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

В течение последнего квартала 2018 г., произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. Это может оказать давление на ослабление тенге по отношению к основным иностранным валютам.

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

23. 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 2018, 2017 и 2016 гг., представлена далее:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Итого по категории в соответствии со		Итого по категории в соответствии со		Итого по категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Ссуды, предоставленные клиентам	1,529	1,187,797	1,396	981,471	1,308	798,562
-ключевой управленческий персонал Группы	1,518		1,396	-	1,308	-
-прочие связанные стороны	11		-		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1)	(120,795)	(181)	(90,148)	-	(83,509)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		(181)		-	
-прочие связанные стороны	(1)		-		-	
Средства клиентов	11,603	1,232,920	14,892	979,639	8,482	814,127
-ключевой управленческий персонал Группы	4,103		1,384	-	721	-
-прочие связанные стороны	7,500		13,508	-	7,761	-

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	
	Итого по категории в соответствии со		Итого по категории в соответствии со		Итого по категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:						
Вознаграждения	(5,177)	(26,269)	(3,034)	(25,911)	(496)	(21,446)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 122 млн. тенге, 104 млн. тенге и 104 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 233 млн. тенге, 169 млн. тенге и 95 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 122 млн. тенге, 344 млн. тенге и 966 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 4,515 млн. тенге, 1,132 млн. тенге и 82 млн. тенге, соответственно.

24. 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 консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017, 2016 гг.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	353,201	212,284	216,302	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017, 2016 гг.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	310	155	143	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.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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 12)	9,942	26	12	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 активы (свопы с НБРК) (Примечание 12)	-	-	75,413	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании. Подразумеваемая ставка 3.8% годовых относится к существенным ненаблюдаемым исходным данным. Чем выше подразумеваемая ставка, тем ниже справедливая стоимость дериватива.
Производные финансовые обязательства (Примечание 12)	-	1,312	-	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 консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, по которым нет активного рынка и котировочных цен, и которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 70 млн. тенге и 69 млн. тенге, соответственно.

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 31 декабря 2015 г.	92,123
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(1,561)
Погашения	(15,148)
На 31 декабря 2016 г.	75,414
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(3,941)
Погашения	(71,473)
На 31 декабря 2017 г.	-
1 января 2018 г. (пересмотрено в связи с МСФО (IFRS) 9)	70
Приобретения	-
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	-
Погашения	-
На 31 декабря 2018 г.	70

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

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Финансовая категория
Ссуды, предоставленные клиентам	891,323	881,941	Уровень 3
Средства клиентов	979,639	967,667	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,335	106,283	Уровень 1
Субординированный долг	93,579	87,597	Уровень 1,2*

	31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Финансовая категория
Ссуды, предоставленные клиентам	715,053	709,601	Уровень 3
Средства клиентов	814,127	752,261	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,330	105,680	Уровень 1
Субординированный долг	93,905	88,167	Уровень 1,2*

*По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., справедливая стоимость субординированного долга, которая была оценена используя методы оценки Уровня 2 составила 11 млн. тенге, 11 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.

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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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.

25. Регуляторные вопросы

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Коэффициенты достаточности капитала:			
Капитал первого уровня	16.8%	13.9%	12.3%
Итого капитал	23.0%	20.9%	18.4%

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., АО «Касpi Bank» соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Коэффициент достаточности капитала:			
Коэффициент k1	11.4%	11.0%	11.2%
Коэффициент k1.2	11.4%	11.0%	11.2%
Коэффициент k.2	15.7%	16.5%	13.6%

26. 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 и 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 Consumer Financial Services и Платформу e-finance. 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 2018, 2017 и 2016 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам равен составил 813,650 млн. тенге, 682,377 млн. тенге и 466,104 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 2018, 2017 и 2016 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 877,837 млн. тенге, 705,790 млн. тенге и 504,884 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 59,172 млн. тенге были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 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 2018 г.:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 г.	770,757	34,580	176,134	981,471
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в первую стадию	1,603	(1,135)	(468)	-
- Перевод во вторую стадию	(25,736)	25,791	(55)	-
- Перевод в третью стадию	(77,229)	(27,028)	104,257	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	776,056	-	-	776,056
Финансовые активы, которые были погашены	(491,291)	(7,727)	(8,804)	(507,822)
Списание	-	-	(61,878)	(61,878)
Прочие изменения	-	-	(30)	(30)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	954,160	24,481	209,156	1,187,797

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

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	2018 г. Итого
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам					
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	42,094	-	-	-	42,094
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	10,126	-	10,126
Кредитный рейтинг: задолженность с высоким риском	-	-	70,518	13,785	84,303
Коллективно обесцененные ссуды, представленные клиентам	912,066	24,481	114,727	-	1,051,274
Итого 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)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	932,967	17,453	113,760	2,822	1,067,002

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам		
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	60,944	99,339
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	14,637	-
Кредитный рейтинг: высокий риск	81,462	51,108
Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	824,428	648,115
Итого валовая балансовая стоимость	981,471	798,562
Резерв убытков	(90,148)	(83,509)
Балансовая стоимость	891,323	715,053

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	31 декабря 2018 г. Итого
Средства в банках				
Высокий уровень (А- и выше)	18,242	-	-	18,242
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	101	-	-	101
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	4,542	-	-	4,542
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	22,885	-	-	22,885
Резерв убытков	(13)	-	-	(13)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	22,872	-	-	22,872

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	31 декабря 2018 г. Итого
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы				
Высокий уровень (А- и выше)	1,799	-	-	1,799
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	322,683	-	-	322,683
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	39,041	-	3,108	42,149
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.	363,523	-	3,108	366,631

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахских тенге)

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.

	A- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Валовая балансовая стоимость:					
31 декабря 2018 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	29,304	43,488	5,773	1,532	80,097
Обязательные резервы в НБРК	-	17,215	-	-	17,215
Средства в банках	18,242	101	4,542	-	22,885
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,799	322,683	42,149	-	366,631
31 декабря 2017 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	27,777	203,026	7,973	1,595	240,371
Обязательные резервы в НБРК	-	10,870	-	-	10,870
Средства в банках	4,773	3,560	-	1	8,334
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	-	196,167	16,368	-	212,535
31 декабря 2016 г.					
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	15,052	78,960	4,386	1,272	99,670
Обязательные резервы в НБРК	-	7,684	-	-	7,684
Средства в банках	733	820	-	1	1,554
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	-	273,197	18,499	245	291,940

По состоянию на 1 января 2018 г. и 31 декабря 2018 г., все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии 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. Далее в таблицах 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 в течение 2018 г.:

Валовая балансовая стоимость до модификации	17,595
Чистая амортизированная стоимость до модификации	10,873
Чистый доход/(расход) от модификации	-
Чистая амортизированная стоимость после модификации	10,873
Финансовые активы, модифицированные после первоначального признания в момент, когда расчет резерва убытков производился на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования	17,595
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	-

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 3.14% для 2019 и 2020 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 5.08% и 4.95% для 2019 и 2020 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.46% и 1.33% для 2019 и 2020 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 -4,375 млн. тенге/ + 4,336 млн. тенге, соответственно.

а) 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, 99.9% депозитов в течение 2018 г. было пролонгировано, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств клиентов составляет около 908 тыс. тенге, 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.

б) 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 РК.

Валютный риск

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

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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	399,366	224,207	465,647	264,844	141,271	1,495,335
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты	153,452	2,815	4,767	-	-	161,034
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	552,818	227,022	470,414	264,844	141,271	1,656,369
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	68,845	120,911	560,266	367,683	178,434	1,296,139
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	175,305	5	-	-	-	175,310
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	244,150	120,916	560,266	367,683	178,434	1,471,449
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии	72	14	8	-	1,315	1,409
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	244,222	120,930	560,274	367,683	179,749	1,472,858
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	308,596	106,092	(89,860)	(102,839)	(38,478)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	308,596	414,688	324,828	221,989	183,511	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	330,521	103,296	(94,619)	(102,839)	(37,163)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	330,521	433,817	339,198	236,359	199,196	

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в средства банков, составили 18,322 млн. тенге, 8,328 млн. тенге и 5,316 млн. тенге, соответственно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	219,171	201,277	385,654	248,195	125,532	1,179,829
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты	255,328	206	1,322	-	-	256,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	474,499	201,483	386,976	248,195	125,532	1,436,685
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	105,409	268,654	523,167	92,690	184,118	1,174,038
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	87,637	511	4,444	-	-	92,592
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	193,046	269,165	527,611	92,690	184,118	1,266,630
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии	315	316	5	20	1,137	1,793
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	193,361	269,481	527,616	92,710	185,255	1,268,423
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	281,138	(67,998)	(140,640)	155,485	(59,723)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	281,138	213,140	72,500	227,985	168,262	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	113,762	(67,377)	(137,513)	155,505	(58,586)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	113,762	46,385	(91,128)	64,377	5,791	

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	222,636	129,286	272,077	196,702	126,948	947,649
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты	170,439	7,630	53,293	-	-	231,362
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	393,075	136,916	325,370	196,702	126,948	1,179,011
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	32,438	77,919	329,999	373,983	187,148	1,001,487
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	63,233	-	409	764	-	64,406
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	95,671	77,919	330,408	374,747	187,148	1,065,893
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии	208	465	13	241	1,141	2,068
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	95,879	78,384	330,421	374,988	188,289	1,067,961
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	297,196	58,532	(5,051)	(178,286)	(61,341)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	297,196	355,728	350,677	172,391	111,050	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	190,198	51,367	(57,922)	(177,281)	(60,200)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	190,198	241,565	183,643	6,362	(53,838)	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами отрицательна только на протяжении длительных сроков погашения, если рассматривать позицию куммулятивно. 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.

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 2018 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3% составило -/+ 820 млн. тенге (2017 г.: -/+ 939 млн. тенге, 2016 г.: -/+906 млн. тенге). Влияние на капитал до налогообложения вследствие изменения процентной ставки на +/-3% составило -2,535 млн. тенге/+2,800 млн. тенге (2017 г.: -7,626 млн. тенге/+8,493 млн. тенге, 2016 г.: -2,124 млн. тенге/+1,407 млн. тенге).

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Итого непроизводные финансовые активы	1,483,196	148,488	8,809	5,968	1,646,461
Непроизводные финансовые обязательства					
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,135,626	329,436	6,008	379	1,471,449
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	347,570	(180,948)	2,801	5,589	175,012
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(287,445)	(384)	(33,392)	(5,543)	(326,764)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	141,885	168,357	33,392	-	343,634
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(145,560)	167,973	-	(5,543)	16,870
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	202,010	(12,975)	2,801	46	191,882

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге	Евро 1 Евро = 398.23 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Итого непроизводные финансовые активы	1,138,400	290,247	3,910	4,117	1,436,674
Непроизводные финансовые обязательства					
Итого непроизводные финансовые обязательства	895,827	360,734	9,810	267	1,266,638
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					
	242,573	(70,487)	(5,900)	3,850	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(80,090)	(2,426)	-	(3,827)	(86,343)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	2,181	72,955	5,973	-	81,109
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					
	(77,909)	70,529	5,973	(3,827)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	164,664	42	73	23	
31 декабря 2016 г. Итого					
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Итого непроизводные финансовые активы	950,653	129,622	19,652	3,658	1,103,585
Непроизводные финансовые обязательства					
Итого непроизводные финансовые обязательства	684,498	361,431	19,662	302	1,065,893
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					
	266,155	(231,809)	(10)	3,356	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(72,734)	-	-	(7,923)	(80,657)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	231,306	-	-	231,306
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					
	(72,734)	231,306	-	(7,923)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	193,421	(503)	(10)	(4,567)	

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 2018 г. 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-3,244 млн. тенге (2017 г.: +/-11 млн. тенге, 2016 г.: +/-126 млн. тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-700 млн. тенге (2017 г.: +/-18 млн. тенге, 2016 г.: +/-2 млн. тенге).

27. События после отчетного периода

На внеочередном общем собрании акционеров АО «Kaspi Bank» (дочерняя организация Компании) 18 января 2019 г. принято решение о проведении добровольного делистинга акций АО «Kaspi Bank» из официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа».

7 февраля 2019 г. Группа приобрела 100% долю участия в новой дочерней компании ТОО «Kaspi Office».

28. Балансовая стоимость одной акции

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	1,699,651,902	1,472,842,443
За минусом:		
Нематериальные активы	(7,738,337)	(6,748,762)
Обязательства	(1,485,733,857)	(1,281,990,415)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	(27,400,000)
Итого чистые активы для простых акций	206,179,708	156,703,266
Количество простых акций	183,180,000	1,500,000
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1,126	104,469

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	27,400,000
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Итого капитал для привилегированных акций	-	27,400,000
Долговая составляющая привилегированных акций	-	-
Количество привилегированных акций	-	400,000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	-	68,500