

KASPI.KZ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся
31 декабря 2021 и 2020 гг.

Касpi.kz Акционерное Общество

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 И 2020 гг.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 И 2020 гг.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-80

Касpi.kz Акционерное Общество

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

Руководство АО «Касpi.kz» отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Касpi.kz» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 г. и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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


Руководство также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. была утверждена Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 25 февраля 2022 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

25 февраля 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi.kz»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi.kz» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г. и консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевой вопрос аудита

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

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 Примечании 12, по состоянию на 31 декабря 2021 г. ссуды, предоставленные клиентам, составили 2,430,737 млн. тенге, за вычетом резерва под обесценение в размере 142,416 млн. тенге.

Оценка на определение величины ожидаемых кредитных убытков требует применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации на отчетную дату. Ключевая область суждения включала определение величины ожидаемых кредитных убытков путем оценки вероятности дефолта по ссудам, предоставленным клиентам и суммы восстановления, ожидаемым по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам.

В связи со значительностью остатков по ссудам, предоставленным клиентам, степени неопределенности 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

Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:

- получение понимания о процессе учета резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, в частности, в отношении оценки и признания резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью;
- оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, вероятности дефолта по ссудам, предоставленным клиентам, определения суммы восстановления, ожидаемым по дефолтным ссудам, предоставленным клиентам, и прогнозирования макроэкономических переменных с привлечением наших внутренних специалистов, на соответствие требований стандартов бухгалтерского учета. Мы проверили исходные статистические данные, представленные основным долгом, включая просроченную сумму основного долга и проценты, а также распределение ссуд по дням просрочки на выборочной основе;
- тестирование операционной эффективности определенных ИТ-контролей по передаче данных, сбора и обработки информации при формировании статистических данных, представленных суммой основного долга, включая просроченную сумму основного долга и распределение кредитов по дням просрочки.

Проверка достаточности и полноты раскрытия информации Группы о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на ожидаемые кредитные убытки.

Мы не обнаружили существенных отклонений при выполнении вышеуказанных тестов.

Прочая информация – Годовой отчет

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

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



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



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

25 февраля 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

Касpi.kz Акционерное Общество

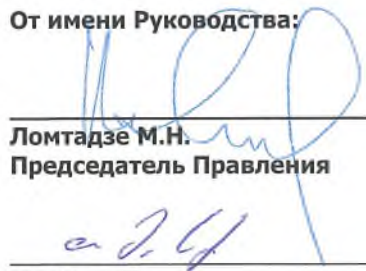
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

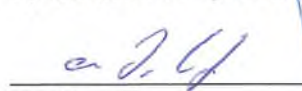
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.*
ДОХОДЫ	4,5	884,822	602,869
Процентные доходы		422,075	322,913
Сборы и комиссии		191,831	165,450
Комиссия за продажу		149,070	63,196
Транзакционные доходы и клубные взносы		175,901	94,921
Rewards (Касpi бонусы)		(51,981)	(38,568)
Прочие доходы (убытки)		(2,074)	(5,043)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	6	(244,862)	(199,313)
Процентные расходы		(171,491)	(139,002)
Транзакционные расходы		(16,542)	(14,074)
Операционные расходы		(56,829)	(46,237)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		639,960	403,556
Расходы на разработку продуктов и технологии		(44,388)	(30,818)
Расходы на продажи и маркетинг		(8,702)	(7,191)
Общие и административные расходы		(23,685)	(20,101)
Расходы по созданию резервов	7	(34,383)	(27,622)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		528,802	317,824
Расходы по налогу на прибыль	8	(93,588)	(54,476)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		435,214	263,348
Относящаяся к:			
Акционерам Компании		431,914	260,964
Неконтролирующим долям участия		3,300	2,384
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		435,214	263,348
Прибыль на акцию			
Базовая (в тенге)	9	2,247	1,361
Разводненная (в тенге)	9	2,222	1,347

*В соответствии с реклассификацией, см. Примечание 3

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каспи.kz Акционерное Общество


Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	435,214	263,348
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	86	(5)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:		
(Убытки)/прибыль, возникшие в течение периода, за вычетом налога - ноль тенге	(2,201)	3,609
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(18)	-
Ожидаемые кредитные восстановления, признанные в прибылях и убытках	43	1,846
Реклассификация прибыли, включенной в состав прибыли и убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(511)	(701)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(2,601)	4,749
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	432,613	268,097
Относящийся к:		
Акционерам Компании	429,340	265,663
Неконтролирующим долям участия	3,273	2,434
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	432,613	268,097

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каспи.kz Акционерное Общество

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	342,101	330,409
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		32,734	27,659
Средства в банках		50,903	44,259
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	11	607,417	869,572
Ссуды, предоставленные клиентам	12,23	2,430,737	1,404,554
Основные средства и нематериальные активы	13	85,101	70,016
Прочие активы	14	58,931	51,645
Активы, предназначенные для продажи	1	-	8,628
ИТОГО АКТИВЫ		3,607,924	2,806,742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	15	76,492	-
Средства клиентов	16,23	2,763,043	2,150,581
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	139,711	139,111
Прочие обязательства	18	56,318	41,343
Субординированный долг	19	67,665	78,009
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	1	-	3,038
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,103,229	2,412,082
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	97,530	95,825
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв переоценки финансовых активов		2,597	5,171
Резерв по выплатам на основе акций	21	21,242	8,788
Нераспределенная прибыль		377,852	280,828
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		499,727	391,118
Неконтролирующие доли участия		4,968	3,542
ИТОГО КАПИТАЛ		504,695	394,660
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,607,924	2,806,742

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каспи.kz Акционерное Общество

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов и прочие резервы	Резерв по выплатам на основе акций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской Компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 г.	130,144	(34,319)	506	472	-	195,232	292,035	3,587	295,622
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	260,964	260,964	2,384	263,348
Прочий совокупный доход	-	-	-	4,699	-	-	4,699	50	4,749
Итого совокупный доход	-	-	-	4,699	-	260,964	265,663	2,434	268,097
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(175,368)	(175,368)	-	(175,368)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(2,479)	(2,479)
Резерв по выплатам на основе акций	-	-	-	-	8,788	-	8,788	-	8,788
Остаток на 31 декабря 2020 г.	130,144	(34,319)	506	5,171	8,788	280,828	391,118	3,542	394,660
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	431,914	431,914	3,300	435,214
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(2,574)	-	-	(2,574)	(27)	(2,601)
Итого совокупный доход	-	-	-	(2,574)	-	431,914	429,340	3,273	432,613
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(340,362)	(340,362)	-	(340,362)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(1,847)	(1,847)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	19,631	-	19,631	-	19,631
Исполненные опционы на акции	-	1,705	-	-	(7,177)	5,472	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	130,144	(32,614)	506	2,597	21,242	377,852	499,727	4,968	504,695

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Касpi.kz Акционерное Общество

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

(в миллионах Казахских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные от ссуд, предоставленных клиентам	334,300	256,824
Прочие проценты полученные	30,747	16,608
Проценты уплаченные	(161,369)	(129,255)
Расходы на обязательное страхование депозитов физических лиц	(6,688)	(5,721)
Доходы от сборов и комиссии полученные	191,831	165,450
Комиссия за продажу	149,070	63,188
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	178,400	99,268
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(21,726)	(53,309)
Прочий доход полученный	10,585	7,778
Операционные расходы уплаченные	(153,421)	(87,200)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	551,729	333,631
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(5,075)	(2,416)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(4,296)	3,844
Средства в банках	(5,520)	2,869
Ссуды, предоставленные клиентам	(1,057,590)	(143,528)
Прочие активы	(11,663)	896
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	76,430	(3,000)
Средства клиентов	597,542	489,343
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(585)	(5,846)
Прочие обязательства	14,500	(2,289)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	155,472	673,504
Налог на прибыль уплаченный	(85,121)	(55,775)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	70,351	617,729

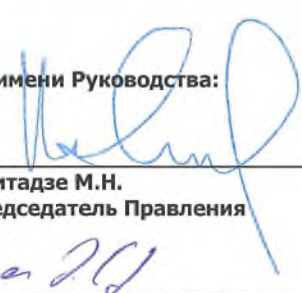
Касpi.kz Акционерное Общество


Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)


	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(24,901)	(18,189)
Поступления от продажи основных средств	383	694
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	1,362,302	396,615
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(1,047,426)	(743,169)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	(5,110)	(662)
Приток денежных средств от продажи дочерней компании	4,500	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	289,748	(364,711)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	(340,362)	(175,368)
Дивиденды выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(1,847)	(2,125)
Погашение субординированного долга	(10,371)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(352,580)	(177,493)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	4,174	15,744
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	11,693	91,269
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	330,409	239,140
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	342,101	330,409

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Корпоративная информация

Общая информация

Kaspi.kz работает через Super-приложение Kaspi.kz, ведущее мобильное приложение в Казахстане, которое служит единым окном для всех продуктов и услуг Kaspi.kz.

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

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

Наша миссия — улучшать жизнь людей, разрабатывая инновационные продукты и услуги. В дальнейшем мы будем уделять особое внимание разработке инновационных цифровых продуктов с учетом регулярных потребностей наших потребителей и продавцов. Наши технологически продвинутые продукты преобразуют способы оплаты, совершения покупок и управления личными финансами, помогают продавцам ускорить их рост и позволяют нам вносить значительный вклад в цифровую трансформацию нашей повседневной жизни.

Сегменты Kaspi.kz

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

- *Payments Platform* объединяет наших клиентов, как потребителей, так и продавцов, позволяя легко осуществлять безналичные цифровые платежные операции. Мы предлагаем нашим клиентам технологическую платформу для оплаты и получения платежей за товары и услуги, а также для перевода и снятия денег. Потребители могут совершать транзакции с продавцами и между собой, используя различные сервисы, включая Super-приложение Kaspi.kz, Kaspi QR Scan to Pay, предоплаченную дебетовую или виртуальную карту Kaspi Gold или любую банковскую карту. Продавцы могут принимать платежи от потребителей с помощью Kaspi Pay POS Solutions, Kaspi QR Checkout и Kaspi Bill Payments, а также широкого спектра других продуктов.

После недавнего приобретения Portmone Group мы вышли на украинский рынок и планируем запустить платежные услуги для продавцов и потребителей.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

- *Marketplace Platform* объединяет продавцов и потребителей, позволяя продавцам увеличивать их продажи, а покупателям приобретать широкий ассортимент товаров и услуг у различных продавцов. Мы помогаем продавцам увеличить их продажи, предоставляя им возможность использовать наши технологии, Payments Platform, Buy Now Pay Later продукты потребительского финансирования, маркетинг и Kaspi Smart Logistics. Способы доставки включают самовывоз, доставку товаров продавцом, постоматы Kaspi Postomat и доставку через Kaspi.kz.

В 2020 г. мы запустили Kaspi Travel в нашем Super-приложении, изначально предлагая билеты на внутренние и международные рейсы, а в 2021 году мы добавили продажу внутренних железнодорожных билетов в соответствии с нашим планом по созданию полноценного онлайн-предложения для путешествий.

В Азербайджане мы управляем платформой по размещению и публикации частных объявлений о продаже и покупке недвижимости, новых и подержанных автомобилей, новых и бывших в употреблении товаров.

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

Информация о группе компаний

Акционерное общество Kaspi.kz (далее – «Компания») было создано в 2008 г. в Республике Казахстан. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР»). Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, улица Наурызбай Батыра, д. 154 А. Структура Группы изменилась в течение 2020 и 2021 гг. следующим образом:

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

Касpi.kz Акционерное Общество

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)**
(в миллионах Казахстанских тенге)

В июне 2020 г. Банк заключил предварительное соглашение о продаже своей дочерней компании, АО СК «Basel», несвязанной третьей стороне. По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы дочерней компании АО СК «Basel» включали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 7,407 млн. тенге, основные средства и нематериальные активы на сумму 743 млн. тенге и прочие активы в размере 478 млн. тенге. Обязательства включали страховые резервы в размере 2,944 млн. тенге и прочие обязательства в сумме 94 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы и обязательства АО СК «Basel» были классифицированы как активы, предназначенные для продажи, и обязательства, связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 5. 26 января 2021 г. продажа была завершена. В результате Банк не признал прибыль/убыток, поскольку чистые активы приблизительно равнялись справедливой стоимости полученного вознаграждения. АО СК «Basel» являлся частью Fintech сегмента Группы.

8 октября 2021 г. Компания приобрела 100% Portmone Group. Эта сделка была учтена как приобретение активов, поскольку Группа не приобрела каких-либо существенных процессов или видов деятельности, которые могли бы составить «бизнес». Практически все уплаченное вознаграждение было отнесено на стоимость приобретенных нематериальных активов, которые, в основном, представлены клиентской базой и программным обеспечением.

В октябре 2021 г. Группа заключила соглашение с несвязанной третьей стороной о приобретении 100% АО БТА Банк Украина. На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности завершение приобретения ожидается в первом полугодии 2022 г., при условии получения необходимых разрешений регулирующих органов.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна ведения деятельности	Доля владения по состоянию на 31 декабря 2021 г.	Доля владения по состоянию на 31 декабря 2020 г.
TOO Kaspi Pay	Услуги по обработке платежей	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
TOO Kaspi Магазин	Электронная торговля	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
TOO Kaspi Travel	Онлайн билеты для путешествий	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
АО Kaspi Bank	Банковская деятельность	Казахстан	Косвенное (98.95%)	Косвенное (98.95%)
TOO АРК Баланс	Управление стрессовыми активами	Казахстан	Косвенное (98.95%)	Косвенное (98.95%)
TOO Kaspi Office	Недвижимость	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
АО Kaspi Group	Холдинг	Казахстан	Прямое (100%)	Прямое (100%)
АО СК Basel	Страхование	Казахстан	-	Косвенное (98.95%)
Digital Classifieds LLC	Электронная торговля	Азербайджан	Косвенное (100%)	Прямое (100%)
Portmone Group	Услуги по обработке платежей	Украина	Косвенное (100%)	-

Структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 декабря 2021 г. %	31 декабря 2020 г. %
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	28.71	31.07
Ким Вячеслав	24.13	24.52
Ломтадзе Микheil	23.30	22.92
Публичные инвесторы	21.01	18.83
Менеджмент	2.85	2.66
Итого	100.00	100.00

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.

Для борьбы со вспышкой COVID-19 в Казахстане, правительство продолжает изменять ограничения на офлайн активность. Поскольку бизнес Группы сосредоточен на онлайн сервисах, пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на операционную деятельность Группы и ее финансовую отчетность в 2021 году.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. показывает, что Группа обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Группа отразила самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 25 февраля 2022 г. и будет представлена на годовом собрании акционеров на утверждение в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Принципы представления отчетности

Иностранная валюта

Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в казахстанских тенге, являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Отдельная финансовая отчетность каждой компании группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой она работает (ее функциональная валюта). При подготовке финансовой отчетности каждой отдельной компании, денежные активы и обязательства в валютах, отличных от функциональной валюты компании (иностранные валюты) конвертируются по спотовому курсу или обменному курсу на конец каждого отчетного периода. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по спотовым курсам на дату совершения операции.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Тенге/долл. США	431.80	420.91
Тенге/евро	489.10	516.79

Принцип непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

3. Основные принципы учетной политики

Основы учета

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

Группа и ее дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. 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.

Kaspi.kz Акционерное Общество

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)**
(в миллионах Казахских тенге)

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

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

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

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ей возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие – объект инвестиций. Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней.

Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли участия представляют долю в прибылях или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Компании. Неконтролирующие доли участия представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в НБРК

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

Средства в банках

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока полезной службы арендованного актива или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, для того, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Расходы по амортизации и оплате налогов, связанных с владением инвестиционной недвижимостью включены в состав общих и административных расходов. Инвестиционная недвижимость раскрыта в составе прочих нефинансовых активов в консолидированной финансовой отчетности (Примечание 14).

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

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

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно. Расходы по резервам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Выплаты на основе акций

Опционы на акции оцениваются по справедливой стоимости на дату предоставления прав. Справедливая стоимость исключает влияние нерыночных условий предоставления прав.

Справедливая стоимость, определенная на дату предоставления прав, относится на расходы равномерно в течение пятилетнего периода перехода прав на основании количества акций, которые в конечном итоге будут переданы. На каждую отчетную дату Группа пересматривает свою оценку количества долевых инструментов, которые, как ожидается, будут переданы в результате влияния нерыночных условий перехода прав. Влияние пересмотра первоначальных оценок, если таковое имеется, признается в составе прибыли или убытка таким образом, чтобы совокупный расход отражал пересмотренную оценку с соответствующей корректировкой резервов.

В случае выплат на основе акций денежными средствами («фантомными акциями»), в отношении приобретенных услуг признается обязательство, первоначально оцениваемое по справедливой стоимости обязательства. На каждую отчетную дату погашения обязательства и на дату погашения справедливая стоимость обязательства переоценивается, при этом любые изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка за год.

Условные обязательства

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевых 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 долевые инструменты, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

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

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

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.

Значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»)

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

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

Применительно к индивидуально значимым займам:

- Увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- Просрочка платежа от 30 до 60 дней;
- Значительное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет ЗУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату.

Применительно к однородным займам:

- Увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- Просрочка платежа от 30 до 90 дней;
- Внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие, как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.).

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

- ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 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 значительного увеличения кредитного риска заемщика в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

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

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

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

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

Группа оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

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

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группа не может предсказывать реализацию макроэкономических параметров в будущем, Группа использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится вес по 12% и 23%. Вес базового сценария оценивается в 65%. 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 ссуд, предоставленных клиентам

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Признание доходов и расходов

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.

Сборы и комиссии, включенные в эффективную процентную ставку, признаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, все прочие сборы и комиссии учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Признание выручки

Группа признала выручку из следующих основных источников:

Доходы от сборов и комиссий включают банковские сборы и комиссии. Банковские сборы и комиссии признаются в течение периода, в котором предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно, и включают в себя такие услуги Kaspi.kz, 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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 Super-приложение Kaspi.kz. 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 Kaspi.kz. Как правило, клубные взносы не подлежат возврату при прекращении членства.

Rewards (Kaspi бонусы) предназначены для изменения поведения клиентов и стимулирования ежедневного использования нашего Super-приложения, а также для обеспечения роста вовлеченности клиентов на всех наших платформах. Клиенты Группы накапливают бонусы за покупки/транзакции, совершенные у продавцов, которые также являются клиентами Группы. Затем розничные клиенты могут использовать заработанные бонусы для будущих покупок/транзакций. Будущие финансовые затраты в связи с предоставленными бонусами считаются выплаченными клиентам, и согласно МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» данные расходы отражаются как корректировка выручки.

Изменение в признании выручки

В консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Группа изменила представление своей программы начисления бонусов за использование приложения.

Руководство считает, что представление бонусов, полученных покупателями Группы от покупок/операций у продавцов, в качестве корректировки выручки дает более четкое представление требований МСФО (IFRS) 15 в отношении учета выручки.

Данное изменение в учетной политике не оказывает влияния на чистую прибыль или потоки денежных средств Группы.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Для отражения изменений в учетной политике, в 2021 г. были внесены следующие изменения в консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	За год, закончившийся	Сумма	За год, закончившийся
	31 декабря		31 декабря
	2020 г.	реклассификации	2020 г.
	Первоначально отражено		После реклассификации
Доходы	641,437	(38,568)	602,869
Rewards (Касpi бонусы)	-	(38,568)	(38,568)
Чистый доход	442,124	(38,568)	403,556
Расходы на продажи и маркетинг	(45,759)	38,568	(7,191)

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

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

Резервы капитала

Резервы, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают резерв переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерв, курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Пенсионные и прочие обязательства

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Существенные суждения были сделаны в оценке бизнес-модели, значительном увеличении кредитного риска, используемых моделях и допущениях, которые описаны в Примечании 3 ниже.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

Включение прогнозной информации

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

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ приведена в Примечании 26, а информация об оценке справедливой стоимости в Примечании 24.

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 на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также на прибыли или убытки, может быть существенным.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

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

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

4. Доход

Доходы включают в себя процентные доходы, сборы и комиссии, комиссию за продажу, транзакционные доходы и клубные взносы, rewards (Kaspi бонусы), а также прочие убытки. Бонусы, полученные клиентами Группы, вычитаются из дохода.

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
ДОХОДЫ	884,822	602,869
Процентные доходы	422,075	322,913
Сборы и комиссии	191,831	165,450
Комиссия за продажу	149,070	63,196
Транзакционные доходы и клубные взносы	175,901	94,921
Rewards (Kaspi бонусы)	(51,981)	(38,568)
Прочие доходы (убытки)	(2,074)	(5,043)

Доходы по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.,
представлены ниже:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Marketplace	153,604	65,977
Комиссия за продажу	149,070	63,196
Прочие доходы (убытки)	4,534	2,781
Payments	217,085	120,923
Транзакционные доходы и клубные взносы	166,449	88,347
Процентные доходы	50,636	32,576
FinTech	566,114	454,537
Процентные доходы	371,439	290,337
Сборы и комиссии	191,831	165,450
Транзакционные доходы и клубные взносы	9,452	6,574
Прочие доходы (убытки)	(6,608)	(7,824)
Доходы в разрезе сегментов	936,803	641,437
Rewards (Kaspi бонусы)	(51,981)	(38,568)
ДОХОДЫ	884,822	602,869

Процентный доход включает проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам через Super-приложение Kaspi.kz или от финансирования покупок на Marketplace Platform, сайтах и мобильных приложениях партнеров. Он также включает в себя процентный доход от ценных бумаг и депозитов, размещенных в банках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

Группа получает транзакционные доходы в определенный момент времени при обработке платежей для повседневных бытовых нужд, платежей за покупки как онлайн, так и в магазинах, при обработке других транзакций с дебетовыми картами, онлайн-переводов денег как внутри страны, так и за рубежом, а также при обработке транзакций МСБ и корпоративных клиентов. С 4 квартала 2021 г. Payments Platform также включает выручку от транзакций от нашего платежного бизнеса в Украине. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., транзакционные доходы составили 156,738 млн тенге и 83,716 млн тенге, соответственно.

Доходы от клубных взносов признаются с течением времени и включает ежегодные сборы в размере 19,163 млн тенге (2020 г.: 11,205 млн тенге), уплачиваемые физическими лицами, МСБ и корпоративными клиентами за вовлеченность в Kaspi.kz.

Прочие доходы (убытки), в основном, возникают за счет чистой прибыли (убытков) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., чистый убыток по операциям с иностранной валютой составил (656) млн. тенге и (6,087) млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., чистый (убыток) прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил (7,066) млн. тенге и 6,124 млн. тенге, соответственно. Данная статья также включает в себя выручку от Kaspi Travel и выручку от ООО Digital Classifieds в Республике Азербайджан.

5. Информация по сегментам

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В приведенных ниже таблицах отражена сводная информация по доходам, чистым доходам и чистой прибыли каждого сегмента:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
ДОХОДЫ ПО СЕГМЕНТАМ	936,803	641,437
Marketplace	153,604	65,977
Payments	217,085	120,923
FinTech	566,114	454,537
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО СЕГМЕНТАМ	691,941	442,124
Marketplace	142,354	60,730
Payments	195,205	102,943
FinTech	354,382	278,451
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО СЕГМЕНТАМ	435,214	263,348
Marketplace	99,716	38,587
Payments	126,653	60,554
FinTech	208,845	164,207

Учетная политика доходов по сегментам соответствует учетной политике Группы, которая описана в Примечании 3, за исключением учета бонусов по программе Kaspi Bonus. Мы разработали программу Kaspi Bonus как инструмент для увеличения межплатформенной вовлеченности клиентов и продвижения ежедневного использования нашего Super-приложения. В результате, для целей управленческой отчетности и сегментной отчетности мы продолжаем учитывать бонусы в составе расходов на продажи и маркетинг с соответствующим распределением.

Расходы по выплатам на основе акций признаются по сегментам. В следующей таблице представлена сводная информация о расходах по выплатам на основе акций в разрезе сегментов:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(20,057)	(11,515)
Marketplace	(1,934)	(1,065)
Payments	(4,620)	(2,598)
FinTech	(13,503)	(7,852)

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

6. 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 2021 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(244,862)	(199,313)
Процентные расходы	(171,491)	(139,002)
Транзакционные расходы	(16,542)	(14,074)
Операционные расходы	(56,829)	(46,237)

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

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

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

Вознаграждения работникам, амортизационные расходы и расходы по операционной аренде представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		
	Вознагра- ждения работни- кам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда	Вознагра- ждения работни- кам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(17,361)	(831)	(1,084)	(17,596)	(625)	(1,302)
Расходы на разработку продуктов и технологии	(24,478)	(9,359)	(1,641)	(13,136)	(6,688)	(1,635)
Расходы на продажи и маркетинг	(403)	-	-	(340)	-	(2)
Общие и административные расходы	(16,043)	(1,876)	(2,097)	(15,074)	(2,035)	(1,959)
Итого	(58,285)	(12,066)	(4,822)	(46,146)	(9,348)	(4,898)

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(20,057)	(11,515)
Расходы, связанные с получением выручки	(1,148)	(397)
Расходы на разработку продуктов и технологии	(9,020)	(4,818)
Расходы на продажи и маркетинг	(27)	-
Общие и административные расходы	(9,862)	(6,300)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

7. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в	Финансовые активы, учитываемые			Денежные	Прочие	Условные	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	банках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	средства и их эквиваленты	активы	обязательства	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 г.	40,062	7,674	74,153	26	374	-	2,564	3	2,058	28	126,942
Изменения в резервах											
-Перевод в Стадию 1	5,556	(1,145)	(4,411)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(335)	832	(497)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(2,033)	(4,723)	6,756	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(8,490)	9,608	16,509	(8)	(54)	-	278	(2)	2,392	(14)	20,219
Новые активы выпущенные или приобретенные	54,379	-	-	-	8	-	-	-	-	-	54,387
Активы погашенные (за исключением списания)	(25,096)	(1,664)	(13,265)	-	(198)	-	-	-	-	-	(40,223)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(11,458)	-	-	-	(180)	-	(605)	4	(12,239)
Курсовая разница	-	-	4	1	-	-	-	-	1	-	6
На 31 декабря 2021 г.	64,043	10,582	67,791	19	130	-	2,662	1	3,846	18	149,092

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 2,792 млн. тенге (31 декабря 2020 г.: 2,938 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Отложенные налоговые обязательства, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы и выплаты на основе акций	779	1,155
Основные средства и нематериальные активы	(3,263)	(3,485)
Прочее	17	11
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,467)	(2,319)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету представлено следующим образом:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль до налогообложения	528,802	317,824
Налог по установленной ставке 20%	(105,760)	(63,565)
Необлагаемый доход	12,303	9,793
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	1,626	-
Невычитаемые расходы	(1,757)	(704)
Расход по налогу на прибыль	(93,588)	(54,476)
Расход по текущему налогу на прибыль	(95,066)	(54,465)
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	1,626	-
Расход по отложенному налогу на прибыль	(148)	(11)
Расход по налогу на прибыль	(93,588)	(54,476)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством. Ставка по налогу составляет 20% в Республики Казахстан и Республики Азербайджан, и 18% в Украине.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые отложенные налоговые обязательства:		
На начало периода	(2,319)	(2,373)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(148)	(11)
Реклассифицировано в обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	-	65
На конец периода	(2,467)	(2,319)

9. Прибыль на акцию

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	431,914	260,964
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,187,223	191,805,000
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	194,341,305	193,716,115
Прибыль на акцию – базовая (тенге)	2,247	1,361
Прибыль на акцию – разводненная (тенге)	2,222	1,347

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,187,223	191,805,000
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	2,154,082	1,911,115
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	194,341,305	193,716,115

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные средства в кассе	151,668	149,366
Текущие счета в других банках	161,524	38,725
Краткосрочные депозиты в других банках	28,909	117,907
Операции обратное РЕПО	-	24,411
Итого денежные средства и их эквиваленты	342,101	330,409

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет ноль тенге и 29,931 млн. тенге, соответственно.

11. Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	606,462	865,847
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955	3,725
Итого инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	607,417	869,572

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги	606,107	865,577
Долевые ценные бумаги	355	270
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	606,462	865,847

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 347,166 млн. тенге и 659,132 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	955	3,725
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955	3,725

По состоянию на 31 декабря 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 98 млн. тенге (2020 г.: 19 млн. тенге) с номинальной суммой 60,914 млн. тенге (2020 г.: 10,514 млн. тенге) и форварды в размере 857 млн. тенге (2020 г.: 3,706 млн. тенге) с номинальной суммой 126,348 млн. тенге (2020 г.: 139,193 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 67 млн. тенге (2020 г.: 3 млн. тенге) с номинальной суммой 60,986 млн. тенге (2020 г.: 10,488 млн. тенге) и форварды в размере 2,341 млн. тенге (2020 г.: 2,990 млн. тенге) с номинальной суммой 134,704 млн. тенге (2020 г.: 142,428 млн. тенге) и раскрыты в Примечании 18.

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	2,573,153	1,526,443
За минусом резерва под обесценение (Примечание 7)	(142,416)	(121,889)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	2,430,737	1,404,554

Все ссуды, предоставленные клиентам, выданные Группой, были определены в сегмент Fintech для целей внутренней сегментной отчетности.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 27,648 млн. тенге и 19,331 млн. тенге, соответственно.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

	Итого резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)	Итого резервы под обесценение	Итого работающие ссуды, брутто
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 г.	118%	142,416	120,652
Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г.	101%	121,889	120,894

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(31,981)	(25,504)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(31,981)	(25,504)

Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв убытков по стадиям представлены следующим образом:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	2,407,687	29,831	135,635	2,573,153
Резерв убытков	(64,043)	(10,582)	(67,791)	(142,416)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2,343,644	19,249	67,844	2,430,737

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
Резерв убытков	(40,062)	(7,674)	(74,153)	(121,889)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,311,793	12,826	79,935	1,404,554

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2019 г.	37,297	41,674	15,446	1,087	95,504
Приобретения	851	11,948	4,206	1,915	18,920
Выбытия	(432)	(600)	(280)	-	(1,312)
Реклассифицировано в активы, предназначенные для продажи	(830)	(78)	(104)	-	(1,012)
31 декабря 2020 г.	36,886	52,944	19,268	3,002	112,100
Приобретения	1,158	16,270	8,578	1,528	27,534
Выбытия	(282)	(3,947)	(694)	-	(4,923)
Перемещения	4,504	-	-	(4,504)	-
31 декабря 2021 г.	42,266	65,267	27,152	26	134,711
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2019 г.	7,500	19,778	7,241	-	34,519
Начисления за год	783	5,527	2,574	-	8,884
Списано при выбытии	(306)	(465)	(279)	-	(1,050)
Реклассифицировано в активы, предназначенные для продажи	(124)	(48)	(97)	-	(269)
31 декабря 2020 г.	7,853	24,792	9,439	-	42,084
Начисления за год	785	7,286	4,265	-	12,336
Списано при выбытии	(281)	(3,835)	(694)	-	(4,810)
31 декабря 2021 г.	8,357	28,243	13,010	-	49,610
Балансовая стоимость					
31 декабря 2021 г.	33,909	37,024	14,142	26	85,101
31 декабря 2020 г.	29,033	28,152	9,829	3,002	70,016

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., основные средства, включали в себя полностью амортизированные основные средства стоимостью 9,922 млн. тенге и 10,614 млн. тенге, соответственно.

Политика переоценки Группы требует переоценки всего класса зданий и сооружений каждые пять лет. В 2021 г. независимые оценщики провели переоценку зданий и имущества Группы, и суммы оценки приблизительно равны их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3. В течение 2021 и 2020 гг., не было никаких перемещений между Уровнем 3 и другими уровнями оценки справедливой стоимости.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

14. Прочие активы

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы:		
Требования к VISA и Master Card	9,594	1,348
Расчеты с брокерами	8,733	6,617
Предоплаты по интернет операциям клиентов	5,014	7,820
Прочее	2,031	2,323
Итого прочие финансовые активы	25,372	18,108
За минусом резерва под обесценение	(3,433)	(1,939)
Итого прочие финансовые активы, нетто	21,939	16,169
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиционная недвижимость	18,574	23,788
Прочее	18,831	11,807
Итого прочие нефинансовые активы	37,405	35,595
За минусом резерва под обесценение	(413)	(119)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	36,992	35,476
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	58,931	51,645

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в Примечании 7.

Информация о движении инвестиционной недвижимости:

	2021	2020
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	24,643	30,178
Приобретения	1,440	4,320
Выбытия	(6,527)	(9,855)
По состоянию на 31 декабря	19,556	24,643
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января	(855)	(374)
Амортизационные отчисления	(342)	(704)
Выбытия	215	223
По состоянию на 31 декабря	(982)	(855)
Чистая балансовая стоимость	18,574	23,788

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по ссудам. В результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 1,440 млн. тенге и 4,320 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 22,718 млн. тенге и 27,430 млн. тенге, соответственно. В оценке справедливой стоимости залогового обеспечения Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

15. Средства банков

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	75,524	-
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	968	-
Итого средства банков	76,492	-

Начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 62 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., составила 75,295 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	2,070,822	1,634,409
Текущие счета	534,190	403,851
Итого средства физических лиц	2,605,012	2,038,260
Юридические лица		
Срочные депозиты	43,131	41,032
Текущие счета	114,900	71,289
Итого средства юридических лиц	158,031	112,321
Итого средства клиентов	2,763,043	2,150,581

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 15,423 млн. тенге и 12,265 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. средства клиентов на сумму 26,679 млн. тенге и 16,080 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. средства клиентов на сумму 41,490 млн. тенге (1.50%) и 76,576 млн. тенге (3.56%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номина- льная процент- ная ставка %	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Третья облигационная программа – первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,045	51,043
Третья облигационная программа – второй выпуск	тенге	январь 2024 г.	9.80	48,414	48,412
Третья облигационная программа – третий выпуск	тенге	январь 2023 г.	9.70	40,252	39,656
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				139,711	139,111

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. начисленные процентные расходы в размере 5,620 млн. тенге и 5,620 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги. Все выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Группа не имела дефолтов или иных нарушений в отношении своих долговых ценных бумаг за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по онлайн-операциям клиентов	12,080	8,980
Производные финансовые обязательства	2,408	2,993
Начисленные расходы	2,281	1,614
Начисленные дивиденды к выплате неконтролирующей доле участия	1,003	1,382
Кредиторская задолженность по операциям Visa и MasterCard	808	527
Прочее	369	96
Итого финансовые обязательства	18,949	15,592
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	10,653	11,172
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8,609	854
Прочие налоги к уплате	6,936	3,265
Накопленные бонусы работников, резервы по отпускам	3,938	3,049
Обязательства по отложенному налогу	2,512	2,319
Накопленные обязательства по выплатам на основе акций	-	2,727
Прочее	4,721	2,365
Итого нефинансовые обязательства	37,369	25,751
Итого прочие обязательства	56,318	41,343

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

19. Субординированный долг

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Вторая облигационная программа - первый выпуск	тенге	июль 2021 г.	1% + ставка инфляции	-	10,230
Вторая облигационная программа - третий выпуск	тенге	февраль 2023 г.	2% + ставка инфляции	5,317	5,401
Третья облигационная программа - четвертый выпуск	тенге	июнь 2025 г.	10.7%	62,266	62,263
Долговой компонент привилегированных акций	тенге	н/п	н/п	82	115
Итого субординированный долг				67,665	78,009

Долговая составляющая привилегированных акций относится к дочерней компании АО «Kaspi Bank» и принадлежит неконтролирующей доле участия. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 3,457 млн. тенге и 3,816 млн. тенге, соответственно.

Все субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020 гг.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2021 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 декабря 2021 г.
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные ценные бумаги	139,111	-	-	600	139,711
Субординированный долг	78,009	(10,371)	-	27	67,665

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

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

20. Уставный капитал

В следующей таблице представлена сверка изменения количества размещенных акций, объявленных акций, собственных выкупленных акций и акций в обращении:

	Размещенные акции	Объявленные и полностью оплаченные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
Простые акции				
1 января 2020 г.	216,742,000	199,500,000	7,695,000	191,805,000
Движение	-	-	-	-
31 декабря 2020 г.	216,742,000	199,500,000	7,695,000	191,805,000
Движение	-	-	(382,223)	382,223
31 декабря 2021 г.	216,742,000	199,500,000	7,312,777	192,187,223

В марте 2021 г. опционы на акции в количестве 382,223 акций были исполнены выкупленными собственными акциями в соответствии с планом выплаты вознаграждений на основе акций.

В следующей таблице представлена сверка изменения полностью оплаченного акционерного капитала :

	Простые акции	Итого
Баланс на 1 января 2020 г.	95,825	95,825
Движение	-	-
31 декабря 2020 г.	95,825	95,825
Движение	1,705	1,705
31 декабря 2021 г.	97,530	97,530

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

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В приведенных ниже таблицах отражены дивиденды объявленные:

	Дивиденды объявленные	Дивиденды на акцию
Март 2021 г.	170,662	888 тенге
Сентябрь 2021 г.	79,758	415 тенге
Декабрь 2021 г.	89,942	468 тенге
Итого за 2021 г.	340,362	

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

21. Выплаты на основе акций

В четвертом квартале 2020 г. Группа ввела систему выплат на основе акций, в соответствии с которой руководители высшего звена и другой основной персонал Группы получают опционы на акции или фантомные акции Группы. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику передачи прав для опционов на акции и двухлетнему графику передачи прав для фантомных акций.

В третьем квартале 2021 г., предыдущая программа Группы по фантомным акциям была заменена на выплаты долевыми инструментами для большего соответствия интересов участников программы с долгосрочными интересами Компании и акционеров. В результате модификации, на дату замещения было прекращено обязательство по фантомным акциям и признаны опционы на акции, оцениваемые по справедливой стоимости. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику. Предыдущая программа по фантомным акциям предусматривала двухлетний график перехода прав. Теперь все программы Группы по выплатам на основе акций рассчитываются долевыми инструментами без участия фантомных акций.

Кроме этого, программа была расширена за счет включения большего числа руководителей высшего звена и другого основного персонала Группы, которые получают опционы на акции Группы. Опционы на акции оцениваются по справедливой стоимости на дату представления. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику.

Руководство Группы считает, что выплаты, на основе акций, чрезвычайно важны для привлечения, мотивации и удержания сотрудников в долгосрочной перспективе.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Расходы на выплаты на основе акций

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

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г.	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г.
Расходы на выплаты на основе акций	(20,057)	(11,515)
Опционы на акции	(19,631)	(8,788)
Фантомные акции	(426)	(2,727)

Расходы по фантомным акциям в сумме 426 млн. тенге относятся к переоценке 1-го года прежней программы по Фантомным акциям, переданным в 1-ом квартале 2021 г.

Опционы на акции

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

В следующей таблице приведены подробные сведения об опционах на акции, находящихся в обращении:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2021 г. (акции)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2020 г. (акции)
На начало года	1,911,115	-
Предоставленные	625,190	1,911,115
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	(382,223)	-
Истекшие	-	-
На конец года	2,154,082	1,911,115

Ожидается, что опционы на акции в количестве 501,335 штук будут исполнены в марте 2022 г. Все акции, права на которые в конечном итоге будут переданы, будут выкуплены за счет собственных акций.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В следующей таблице приведены сведения о Резерве по выплатам на основе акций:

	Резерв по выплатам на основе акций
1 января 2020 г.	-
Начисленные опционы на акции	8,788
31 декабря 2020 г.	8,788
Начисленные опционы на акции	19,631
Исполненные опционы на акции	(7,177)
31 декабря 2021 г.	21,242

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 2021 и 2020 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил 18 млн. тенге и 28 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам Группы составляли:

	31 декабря 2021 г. Номинальная сумма	31 декабря 2020 г. Номинальная сумма
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям: Отзывные займы	131,804	91,920
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,904	1,460
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	133,708	93,380

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 2021 и 2020 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.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 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 представлена далее:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Суды, предоставленные клиентам -прочие связанные стороны	3,568 3,568	2,573,153	4,098 4,098	1,526,443
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам -прочие связанные стороны	(13) (13)	(142,416)	(1) (1)	(121,889)
Средства клиентов -ключевой управленческий персонал Группы -прочие связанные стороны	17,077 2,421 14,656	2,763,043	8,349 1,235 7,114	2,150,581

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(782)	(58,285)	(783)	(46,146)
Выплаты на основе акций	(11,381)	(20,057)	(8,446)	(11,515)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 362 млн. тенге и 133 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 22 млн. тенге и 16 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 144 млн. тенге и 148 млн. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., транзакционные затраты по ссудам, предоставленным клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам составили 10,981 млн. тенге и 12,527 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 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	230,847	406,772	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	375,581	459,041	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34	34	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%. Дисконтированные потоки денежных средств
Производные финансовые активы (Примечание 11)	955	3,725	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 18)	2,408	2,993	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 81,672 млн. тенге и 160,527 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 303,024 млн. тенге и 67,347 млн. тенге, соответственно. Данные ценные бумаги по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торговли на активном рынке.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

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

	31 декабря 2021 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	50,903	50,783	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	2,430,737	2,465,700	Уровень 3
Средства банков	76,492	75,870	Уровень 2
Средства клиентов	2,763,043	2,751,213	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,711	137,649	Уровень 2
Субординированный долг	67,665	67,272	Уровень 2

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

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

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Средства клиентов

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

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 13.

Средства в банках

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

Средства банков

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

25. Регуляторные вопросы

Руководство АО «Kaspi Bank» (дочерняя организация Компании) осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на основе требований стандартизированного подхода Базельского комитета банковского надзора «Базель III: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем» (декабрь 2010 г., обновлено в июне 2011 г.). В 2021 г. Руководство АО «Kaspi Bank» внедрило обновленные требования, изложенные в Базеле III: Завершение посткризисных реформ (декабрь 2017 г.). Новая методология представляет собой единый подход к оценке активов, взвешенных с учетом риска, для операционного риска, заменяющий ранее действовавшие стандартизированные и передовые подходы к оценке.

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» в рамках Базель III, представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2021 г. (согласно обновленному подходу)	31 декабря 2020 г. (согласно предыдущему подходу)
Коэффициенты достаточности капитала:			
Капитал первого уровня	15.9%	15.9%	14.7%
Итого капитал	18.0%	20.4%	18.8%

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., АО «Kaspi Bank» соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (к1.2)	11.5%	11.3%
Итого капитал (к.2)	12.9%	14.3%

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, рыночный риск.

Кредитный риск

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

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

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Группы постоянно накапливаются, 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 2021 и 2020 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам составил 1,875,603 млн. тенге и 1,067,047 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.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

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 2021 и 2020 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 1,989,342 млн. тенге и 1,162,426 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 16,084 млн. тенге и 19,330 млн. тенге, соответственно, были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

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 2021 и 2020 гг.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 г.	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	13,221	(3,124)	(10,097)	-
- Перевод в стадию 2	(30,543)	31,690	(1,147)	-
- Перевод в стадию 3	(58,892)	(12,232)	71,124	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2,113,372	-	-	2,113,372
Финансовые активы, которые были погашены	(981,326)	(7,003)	(32,014)	(1,020,343)
Списания	-	-	(46,324)	(46,324)
Прочие изменения	-	-	5	5
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2,407,687	29,831	135,635	2,573,153

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	10,198	(2,180)	(8,018)	-
- Перевод в стадию 2	(19,835)	21,026	(1,191)	-
- Перевод в стадию 3	(63,280)	(10,207)	73,487	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	938,746	-	-	938,746
Финансовые активы, которые были погашены	(742,067)	(3,522)	(27,601)	(773,190)
Списания	-	-	(38,739)	(38,739)
Прочие изменения	-	-	109	109
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам				
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	22,526	-	-	22,526
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	6,391	6,391
Коллективно обесцененные ссуды, представленные клиентам	2,385,161	29,831	129,244	2,544,236
Итого валовая балансовая стоимость	2,407,687	29,831	135,635	2,573,153
Резерв под обесценение	(64,043)	(10,582)	(67,791)	(142,416)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2,343,644	19,249	67,844	2,430,737

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам				
Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском	23,260	-	-	23,260
Кредитный рейтинг: задолженность под наблюдением	-	-	-	-
Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность	-	-	14,094	14,094
Коллективно обесцененные ссуды, представленные клиентам	1,328,595	20,500	139,994	1,489,089
Итого валовая балансовая стоимость	1,351,855	20,500	154,088	1,526,443
Резерв под обесценение	(40,062)	(7,674)	(74,153)	(121,889)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1,311,793	12,826	79,935	1,404,554

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в банках				
Высокий уровень (A- и выше)	20,504	-	-	20,504
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	29,710	-	-	29,710
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	708	-	-	708
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	50,922	-	-	50,922
Резерв под обесценение	(19)	-	-	(19)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	50,903	-	-	50,903

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	840	-	-	840
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	595,969	-	-	595,969
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	7,460	-	-	7,460
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	1,838	1,838
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	604,269	-	1,838	606,107
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
Высокий уровень (А- и выше)	883	-	-	883
Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-)	848,887	-	-	848,887
Неинвестиционный уровень (BB+ - B-)	14,497	-	-	14,497
Низкий уровень (CCC+ и ниже)	-	-	1,310	1,310
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	864,267	-	1,310	865,577

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

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	CCC+ и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Валовая балансовая стоимость:						
31 декабря 2021 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	102,514	86,884	41	-	994	190,433
Обязательные резервы в НБРК	-	32,734	-	-	-	32,734
Средства в банках	20,504	29,710	708	-	-	50,922
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	1,217	596,643	7,848	4,501	-	610,209
31 декабря 2020 г.						
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	36,837	143,763	273	-	173	181,046
Обязательные резервы в НБРК	-	27,659	-	-	-	27,659
Средства в банках	14,017	29,046	1,222	-	-	44,285
Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3,368	850,434	14,817	3,891	-	872,510

По состоянию на 1 января 2021 г. и 31 декабря 2021 г. все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии Группы классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют низкий или умеренный уровень риска.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Модифицированные финансовые активы

В результате предпринимаемых Группой мер финансовые активы могут быть модифицированы. Модификация не приводит к существенному изменению чистой приведенной стоимости («ЧПС»), поэтому Группа не признает прибыль/убыток от модификации. В таблицах ниже представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания. Финансовые активы (резерв убытков по которым рассчитывается на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования), модифицированные за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	2021 г.	2020 г.
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 1 января	17,923	14,126
Валовая балансовая стоимость модифицированных ссуд в течение периода	20,222	21,173
Ссуды, переведенные в категорию не обесцененных (восстановившиеся ссуды)	(16,425)	(11,600)
Ссуды, переведенные в состав неработающих ссуд	(6,875)	(5,516)
Погашенные ссуды	(2,824)	(260)
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 31 декабря	12,021	17,923

Чистая балансовая стоимость ссуд на момент модификации, которые были модифицированы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 гг., составила 13,079 млн. тенге и 12,931 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., валовая балансовая стоимость финансовых активов, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев составила 9,020 млн. тенге и 8,018 млн. тенге, соответственно.

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. Для оценки ОКУ Группа использует темп роста реального ВВП на уровне 3.90% и 3.76% для 2022 и 2023 гг., соответственно, в качестве базового сценария, 5.89% и 5.75% для 2022 и 2023 гг., соответственно, в качестве сценария роста и 1.91% и 1.77% для 2022 и 2023 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 -8,134 млн. тенге/+8,181 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г., соответственно.

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Группы в основном состоит из следующих инструментов:

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

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

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

Основная часть обязательств Группы состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 96% депозитов в течение 2021 г. было пролонгировано, что обеспечивает Группе надежный и долгосрочный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 828 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

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

Рыночный риск

Ценовой риск

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

Валютный риск

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 г. (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Процентный риск

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г. Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	429,046	466,439	1,342,621	818,762	106,545	
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	255,838	454,882	1,387,054	299,036	5,526	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	173,208	11,557	(44,433)	519,726	101,019	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	173,208	184,765	140,332	660,058	761,077	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г. Итого
Итого финансовые активы	1,308,515	428,337	1,155,879	498,702	94,398	3,485,831
Итого финансовые обязательства	920,656	455,573	1,387,477	299,036	5,526	3,068,268
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии	317	110	-	4,500	-	4,927
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	920,973	455,683	1,387,477	303,536	5,526	3,073,195
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	387,542	(27,346)	(231,598)	195,166	88,872	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	387,542	360,196	128,598	323,764	412,636	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	657,658	402,890	780,943	505,353	121,978	2,468,822
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	119,086	322,098	1,002,664	447,357	5,159	1,896,364
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	538,572	80,792	(221,721)	57,996	116,819	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	538,572	619,364	397,643	455,639	572,458	

Касpi.kz Акционерное Общество

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)**
(в миллионах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
Итого финансовые активы	1,475,461	259,040	629,677	228,341	100,103	2,692,622
Итого финансовые обязательства	606,119	323,393	1,004,259	447,357	5,159	2,386,287
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии	18	1	-	2,177	-	2,196
Итого финансовые обязательства и условные обязательства	606,137	323,394	1,004,259	449,534	5,159	2,388,483
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	869,324	(64,354)	(374,582)	(221,193)	94,944	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом	869,324	804,970	430,388	209,195	304,139	

Для наиболее подходящего отражения риска ликвидности в 2021 году Группа ввела в данную консолидированную финансовую отчетность дополнительную таблицу, в которой инвестиционные ценные бумаги представлены в категории до одного месяца, так как при необходимости ими можно торговать на открытом рынке. Раскрытие информации о ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено с учетом этих изменений.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в состав средств банков, составили 50,214 млн. тенге и 43,062 млн. тенге, соответственно.

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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3 п.п. составило +/- 150 млн. тенге (2020 г.: +/- 469 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на капитал вследствие изменения процентной ставки на +/-3 п.п. составило -24,236 млн. тенге/+25,684 млн. тенге (2020 г.: -17,261 млн. тенге/+18,474 млн. тенге).

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 431.80 тенге	Евро 1 Евро = 489.10 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2021 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Итого непроизводные финансовые активы	3,140,201	334,006	6,748	3,922	3,484,877
Непроизводные финансовые обязательства					
Итого непроизводные финансовые обязательства	2,550,500	506,102	5,574	1,272	3,063,448
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	589,701	(172,096)	1,174	2,650	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(184,863)	(5,035)	(3,913)	(4,287)	(198,098)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	857	182,328	2,446	2,587	188,218
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(184,006)	177,293	(1,467)	(1,700)	(9,880)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	405,695	5,197	(293)	950	

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг. (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

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

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 2021 и 2020 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-1,299 млн. тенге (2020 г.: +/-1,422 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-73 млн. тенге (2020 г.: +/-2 млн. тенге).

27. События после отчетного периода

В январе 2022 года было создано ТОО Kaspi Cloud, отдельное юридическое лицо, полностью принадлежащее ТОО Kaspi Office. ТОО Kaspi Cloud предоставляет услуги центра обработки данных, поддерживающего хранение, регистрацию и обработку информации с использованием серверного программного обеспечения и оборудования.

В первой половине января 2022 г. в Казахстане прошла серия крупных акций протеста, переросших в массовые беспорядки. Был разграблен и поврежден ряд объектов, в том числе объекты Группы. В ответ на эти беспорядки, Правительство ввело двухнедельное чрезвычайное положение на всей территории Казахстана и определенные ограничения по передвижению населения и деятельности субъектов в зависимости от их местонахождения. В результате антитеррористической операции по всему Казахстану были введены существенные ограничения доступа в интернет, что привело к нарушению онлайн-транзакций. Финансовые организации ограничили свою деятельность на период чрезвычайного положения. Руководство проанализировало влияние этих событий на бизнес Группы, и анализ показал, что убытки составляют приблизительно 1.5 миллиарда тенге. Однако руководство продолжает следить за текущей экономической ситуацией.

В ответ на политическую ситуацию и ее экономические последствия, Правительство подготовило инициативы, направленные на преодоление нынешнего кризиса. Для поддержки граждан Казахстана в сфере здравоохранения, образования и оказания иной социальной поддержки был создан специальный благотворительный фонд «Народу Казахстана», который финансируется из частных и государственных источников. Группа внесла в фонд 10 миллиардов тенге.

24 февраля 2022 г. в связи с внешней геополитической обстановкой НБРК установил базовую ставку на уровне 13.5% годовых, с коридором +/- 1.0 п.п. В ответ на девальвацию национальной валюты НБРК осуществил интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность, связанная с будущим развитием внешнего риска и его влиянием на экономику стран, где работает Группа. Руководство Группы считает, что оно принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Группы в данных условиях.

В целях сохранения стабильности финансового рынка и поддержки привлекательности тенговых депозитов Правительство объявило о реализации программы защиты тенговых депозитов, в рамках которой тенговые депозиты физических лиц будут обеспечены компенсацией за счет средств государственного бюджета в размере около 10% сбережений по состоянию на 23 февраля 2022 г.

Балансовая стоимость одной акции

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	3,607,923,848	2,806,741,084
За минусом:		
Нематериальные активы	(14,141,520)	(9,828,136)
Обязательства	(3,103,230,600)	(2,412,081,462)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
	<hr/>	<hr/>
Итого чистые активы для простых акций	490,551,728	384,831,486
Количество простых акций	192,187,223	191,805,000
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>2,552</u>	<u>2,006</u>