

KASPI.KZ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2020 г. (не аудировано)

Kaspi.kz Акционерное Общество

Содержание

	Page
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	9-34

Kaspi.kz Акционерное Общество

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей промежуточное сокращенное консолидированное финансовое положение Акционерного общества Kaspi.kz и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2020 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации 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 (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на промежуточное сокращенное 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 промежуточном сокращенном консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., была утверждена для выпуска Председателем Правления и Главным бухгалтером 12 ноября 2020 г.

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

12 ноября 2020 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам Акционерного Общества Kaspi.kz

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества Kaspi.kz и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2020 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Deloitte LLP

13 ноября 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Kaspi.kz Акционерное Общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)

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

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2020 г. (не аудировано)	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	30 сентября 2019 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	4,5,6	460,859	363,158	161,763	136,296
Процентные доходы		239,077	189,192	82,393	70,629
Сборы и комиссии		126,553	120,996	39,663	43,010
Комиссия за продажу		33,355	25,073	15,218	9,312
Транзакционные доходы и клубные взносы		64,182	34,946	26,417	14,776
Прочие доходы/(убытки)		(2,308)	(7,049)	(1,928)	(1,431)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	7	(145,469)	(128,932)	(51,967)	(43,608)
Процентные расходы		(100,883)	(87,975)	(36,503)	(29,134)
Транзакционные расходы		(11,061)	(10,344)	(4,074)	(4,131)
Операционные расходы		(33,525)	(30,613)	(11,390)	(10,343)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		315,390	234,226	109,796	92,688
РАСХОДЫ НА РАЗРАБОТКУ ПРОДУКТОВ И ТЕХНОЛОГИИ		(18,653)	(14,491)	(6,558)	(5,038)
РАСХОДЫ НА ПРОДАЖИ И МАРКЕТИНГ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ		(31,108)	(18,071)	(13,295)	(6,577)
РАСХОДЫ ПО СОЗДАНИЮ РЕЗЕРВОВ	8	(10,174)	(8,981)	(3,452)	(3,278)
		(34,550)	(29,734)	(4,455)	(6,522)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		220,905	162,949	82,036	71,273
РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	,9	(36,522)	(28,102)	(13,232)	(13,427)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		184,383	134,847	68,804	57,846
Относящаяся к:					
Акционерам Компании		182,696	132,054	68,196	57,288
Неконтролирующим долям участия		1,687	2,793	608	558
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		184,383	134,847	68,804	57,846
Прибыль на акцию					
Базовая и разводненная (в тенге)		961	703	364	300

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Kaspi.kz Акционерное Общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	30 сентября 2019 г. (не аудировано)	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	30 сентября 2019 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	184,383	134,847	68,804	57,846
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18)	(105)	(7)	(22)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Прибыль/(убытки), возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	2,808	(874)	3,498	(911)
Ожидаемые кредитные убытки/ (восстановления), признанные в прибылях или убытках	1,891	(1,413)	1,017	542
Реклассификация убытков, включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(455)	(788)	(179)	(179)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	4,226	(3,180)	4,329	(570)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	188,609	131,667	73,133	57,276
Относящийся к:				
Акционерам Компании	186,878	128,970	72,480	56,724
Неконтролирующим долям участия	1,731	2,697	653	552
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	188,609	131,667	73,133	57,276

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Kaspi.kz Акционерное Общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахских тенге)

	Примечания	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	269,626	239,140
Обязательные резервы в НБРК		25,996	25,243
Средства в банках		41,705	43,484
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	11	821,008	474,581
Ссуды, предоставленные клиентам	12	1,253,699	1,292,104
Основные средства и нематериальные активы		70,536	60,985
Прочие активы		63,091	52,044
ИТОГО АКТИВЫ		2,545,661	2,187,581
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		-	3,000
Средства клиентов	13, 15	1,975,735	1,626,973
Выпущенные долговые ценные бумаги		135,648	138,574
Страховые резервы		2,996	3,608
Прочие обязательства		52,031	42,018
Субординированный долг		76,254	77,786
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,242,664	1,891,959
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал		95,825	95,825
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв переоценки финансовых активов		4,654	472
Нераспределенная прибыль		198,630	195,232
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		299,615	292,035
Неконтролирующие доли участия		3,382	3,587
ИТОГО КАПИТАЛ		302,997	295,622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,545,661	2,187,581

От имени Руководства

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Каспи.kz Акционерное Общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв/(дефицит резерва) переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам Компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 г.	54,857	506	3,307	142,822	201,492	12,426	213,918
Чистая прибыль	-	-	-	132,054	132,054	2,793	134,847
Прочий совокупный убыток	-	-	(3,084)	-	(3,084)	(96)	(3,180)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(3,084)	132,054	128,970	2,697	131,667
Изменение в неконтролирующих долях участия в результате обмена выкупленных акций с акциями дочерней компании АО «Kaspi Bank»	40,968	-	-	(31,358)	9,611	(9,611)	-
Сделка по компаниям, находящимся под общим контролем	-	-	-	(11,741)	(11,741)	-	(11,741)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	(2,749)	(2,749)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(64,131)	(64,131)	-	(64,131)
Остаток на 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	95,825	506	223	167,646	264,201	2,763	266,964
Остаток на 31 декабря 2019 г.	95,825	506	472	195,232	292,035	3,587	295,622
Чистая прибыль	-	-	-	182,696	182,696	1,687	184,383
Прочий совокупный доход	-	-	4,182	-	4,182	44	4,226
Итого совокупный доход	-	-	4,182	182,696	186,878	1,731	188,609
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)
Дивиденды объявленные	-	-	-	(179,298)	(179,298)	-	(179,298)
Остаток на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	95,825	506	4,654	198,630	299,615	3,382	302,997

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Каспи.kz Акционерное Общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные*	204,490	173,150
Проценты уплаченные	(97,984)	(88,631)
Расходы, уплаченные на обязательное страхование депозитов физических лиц	(4,090)	(3,160)
Сборы и комиссии полученные	217,096	179,959
Сборы и комиссии уплаченные	(37,302)	(25,107)
Прочий доход полученный	12,746	4,314
Прочие расходы уплаченные	(60,804)	(49,908)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	234,152	190,617
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(753)	(8,350)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	6,403	468
Средства в банках	6,140	(15,606)
Ссуды, предоставленные клиентам	4,608	(171,190)
Прочие активы	(11,030)	(8,070)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(3,000)	1,029
Средства клиентов	302,606	274,428
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(8,119)	4,075
Прочие обязательства	11,393	(8,337)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	542,400	259,064
Налог на прибыль уплаченный	(32,634)	(14,427)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	509,766	244,637

Kaspi.kz Акционерное Общество

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(19,326)	(12,330)
Поступления от реализации основных средств	5,486	256
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	340,792	594,884
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(644,804)	(641,010)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	1 (663)	-
Чистый отток денежных средств по сделке под общим контролем	-	(11,730)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(318,515)	(69,930)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение субординированного долга	-	(11,368)
Дивиденды выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(1,075)	(1,969)
Дивиденды выплаченные	(179,298)	(64,131)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(180,373)	(77,468)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	19,608	442
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	30,486	97,681
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	239,140	168,471
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	269,626	266,152

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

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-34 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

1. Корпоративная информация

Общая информация

Кaspi.kz – это действующая в Казахстане Экосистема, сформированная такими платформами, как Payments, Marketplace и Fintech. В основе Экосистемы Kaspi.kz лежит Super-приложение Kaspi.kz, которое служит единым окном для всех наших продуктов и является неотъемлемой частью повседневной жизни пользователей Экосистемы Kaspi.kz в Казахстане.

Посредством Super-приложения Kaspi.kz мы предоставляем широкий спектр инновационных, взаимосвязанных, технологически развитых продуктов, которые преобразуют способы оплаты, покупки и управления личными финансами наших клиентов.

Мы реализовываем нашу стратегию и развиваем бизнес, используя передовые технологии и анализ больших данных, а также создавая безупречный клиентский опыт.

Наша Экосистема предоставляет услуги как потребителям, так и поставщикам товаров, позволяя всем участникам взаимодействовать друг с другом. Рост и развитие одной услуги способствует росту и развитию других услуг, создавая мощный сетевой эффект, при котором каждый участник извлекает больше пользы, чем если бы он использовал автономную услугу.

Сегменты Kaspi.kz

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

- *Payments Platform* объединяет наших клиентов, как потребителей, так и продавцов, позволяя легко осуществлять безналичные цифровые платежные операции. Мы предлагаем нашим клиентам технологическую платформу для оплаты и получения платежей за товары и услуги, а также для перевода и снятия денег. Потребители могут совершать транзакции с продавцами и между собой, используя различные сервисы, включая Super-приложение Kaspi.kz, предоплаченную дебетовую карту Kaspi Gold, любую банковскую карту или электронный кошелек.
- *Marketplace Platform* объединяет продавцов и потребителей, позволяя продавцам увеличивать их продажи, а покупателям приобретать широкий ассортимент товаров и услуг у различных продавцов. Мы помогаем продавцам увеличить их продажи, предоставляя им возможность использовать наши технологии, Payments Platform, Buy Now Pay Later продукты потребительского финансирования, маркетинг и способы доставки. Способы доставки включают самовывоз, доставку товаров продавцом и доставку через Kaspi.kz.

- *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.

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»). Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, улица Наурызбай Батыра, д. 154 А. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., дочерняя организация, косвенно принадлежащая Компании, АО «Каспи Страхование» была переименована в АО Страховая компания «Basel». Структура Группы не изменилась в течение 2020 г., за исключением приобретения ТОО «Трэвелизи» и создания новой дочерней компании ТОО «Kaspi Pay».

28 августа 2020 г. («дата приобретения») Компания завершила приобретение на сумму 963 миллиона тенге 100% акций ТОО «Трэвелизи», основной деятельностью которого является продажа авиа и железнодорожных билетов через Интернет. Впоследствии товарищество было переименовано в ТОО «Kaspi Travel». Справедливая стоимость идентифицируемых нематериальных активов составила 1,071 млн. тенге, а прочие чистые активы - (108) млн. тенге.

Компания завершит расчет признанных сумм по мере получения информации, необходимой для завершения анализа, но не позднее, чем через год с даты приобретения. Предварительная справедливая стоимость большей частью определена, за исключением идентифицируемых нематериальных активов и гудвила.

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В июне 2020 г. АО «Каспи Банк» заключило договор о продаже своей дочерней компании АО «Базель» несвязанной третьей стороне. На дату утверждения данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, завершение продажи ожидается не позднее 31 марта 2021 г. при условии получения покупателем необходимых разрешений регулирующего органа. Таким образом, в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации активы и обязательства АО «Базель» не классифицировались как активы и обязательства, предназначенные для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, поскольку окончательное исполнение договора требует получения покупателем одобрения со стороны регулирующего органа.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. структура акционеров выглядит следующим образом:

	30 сентября 2020 г. %	31 декабря 2019 г. %
	(не аудировано)	
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	35.23	35.23
Ким Вячеслав	31.77	31.77
Ломтадзе Михеил (CEO)	25.98	29.00
Goldman Sachs	4.00	4.00
Менеджмент	3.02	-
Итого	100.00	100.00

Операционная среда

Влияние внешних факторов на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

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

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

В середине июля 2020 г. правительство вновь ввело менее строгие ограничения на один месяц для некоторых организаций, деятельность которых связана с большим скоплением людей в закрытых помещениях, в качестве контрмеры на усиление распространения COVID-19. Ограничения были сняты к середине августа 2020 г. с введением строгих санитарных правил для предотвращения дальнейших случаев заражения.

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

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

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

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы в третьем квартале 2020 г. показывает, что Группа обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Группа отразила самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ. Руководство полагает, что адаптация предприятий к новым санитарным правилам продолжится до конца 2020 г., после чего макроэкономическая среда будет постепенно восстанавливаться. Ожидается, что восстановление ВВП в 2021 г. компенсирует сокращение в 2020 г. Более подробная информация о поправках к критериям существенного увеличения кредитного риска и обесценения ссуд, об ОКУ описана в Примечании 3.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена 12 ноября 2020 г.

2. Принципы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Эти оценки включают анализ стрессового сценария, предполагающего продолжительное негативное влияние пандемии Covid-19 на экономику Казахстана и, как следствие, ее влияние на будущие финансовые результаты Группы. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились.

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

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Тенге/долл. США	431.82	382.59
Тенге/евро	505.57	429.00

3. Основные принципы учетной политики

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

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением следующих изменений:

Критерии значительного увеличения кредитного риска и обесценения кредитов

Для отражения дополнительных факторов неопределенности, вызванных макроэкономическим шоком, руководство внесло следующие изменения в критерии определения стадии обесценения кредитов в рамках Программы на основе наблюдаемой динамики погашения:

- Кредиты с периодом просрочки до 30 дней и непросроченные кредиты, которые допустили просрочку после окончания Программы, были перемещены из Стадии 1 (ОКУ в течение 12 месяцев) в Стадию 2 (значительное увеличение кредитного риска);
- Кредиты с задолженностью, просроченной более 30 дней были перемещены из Стадии 2 (значительное увеличение кредитного риска) в Стадию 3 (обесцененный кредит).

Поправка к критериям определения стадии обесценения ссуд сделана Руководством с учетом разъяснения СМСФО «МСФО 9 и COVID-19» с учетом всех мер поддержки, доступных для клиентов Группы, которые снижают кредитный риск в течение ожидаемого срока финансового инструмента, и с учетом высокого уровня неопределенности относительно полного экономического эффекта от «карантинных» мер. Вышеуказанные изменения в критериях определения стадии обесценения будут отменены после погашения двух и трех последовательных плановых платежей по кредитам, реклассифицированным в Стадию 2 и Стадию 3, соответственно.

Учетная политика в отношении отсрочки по выплате ссуд

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

По состоянию на 30 сентября 2020 г. 95% всех клиентов, участвующих в Программе, производили ежемесячные платежи, включая проценты, после истечения периода отсрочки.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»;
- Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО.

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Доходы по сегментам

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

Доходы по сегментам за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., представлены ниже:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	460,859	363,158	161,763	136,296
Marketplace	35,171	25,113	16,020	9,352
Комиссия за продажу	33,355	25,073	15,218	9,312
Прочие	1,816	40	802	40
Payments	82,606	43,748	34,012	18,418
Транзакционные доходы и клубные взносы	59,621	32,119	24,741	13,627
Процентные доходы	22,985	11,629	9,271	4,791
Fintech	343,082	294,297	111,731	108,526
Процентные доходы	216,092	177,563	73,122	65,838
Сборы и комиссии	126,553	120,996	39,663	43,010
Транзакционные доходы и клубные взносы	4,561	2,827	1,676	1,149
Прочие доходы/(убытки)	(4,124)	(7,089)	(2,730)	(1,471)

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

5. Информация по сегментам

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

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В приведенных ниже таблицах отражена сводная информация по доходам, чистым доходам и чистой прибыли каждого сегмента за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг.:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
ДОХОД	460,859	363,158	161,763	136,296
Marketplace	35,171	25,113	16,020	9,352
Payments	82,606	43,748	34,012	18,418
Fintech	343,082	294,297	111,731	108,526
ЧИСТЫЙ ДОХОД	315,390	234,226	109,796	92,688
Marketplace	32,110	23,638	14,673	8,687
Payments	68,577	31,942	29,004	13,889
Fintech	214,703	178,646	66,119	70,112
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	184,383	134,847	68,804	57,846
Marketplace	19,684	15,222	9,471	5,554
Payments	41,663	17,465	17,778	8,305
Fintech	123,036	102,160	41,555	43,987

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. Доходы

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	460,859	363,158	161,763	136,296
Процентные доходы	239,077	189,192	82,393	70,629
Сборы и комиссии	126,553	120,996	39,663	43,010
Комиссия за продажу	33,355	25,073	15,218	9,312
Транзакционные доходы и клубные взносы	64,182	34,946	26,417	14,776
Прочие доходы/(убытки)	(2,308)	(7,049)	(1,928)	(1,431)

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

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

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

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

Прочие доходы/(убытки), в основном, возникают за счет чистой прибыли/(убытков) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 13,936 млн. тенге и (7,500) млн. тенге, соответственно. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой составил (18,515) млн. тенге и 2,575 млн. тенге, соответственно. Данная статья также включает в себя услуги по доставке и выручку от Digital Classifieds в Республике Азербайджан.

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 5,567 млн. тенге и 1,781 млн. тенге, соответственно. За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., чистый убыток по операциям с иностранной валютой составил (8,476) млн. тенге и (2,347) млн. тенге, соответственно.

7. Расходы, связанные с получением выручки

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(145,469)	(128,932)	(51,967)	(43,608)
Процентные расходы	(100,883)	(87,975)	(36,503)	(29,134)
Транзакционные расходы	(11,061)	(10,344)	(4,074)	(4,131)
Операционные расходы	(33,525)	(30,613)	(11,390)	(10,343)

Процентные расходы включают в себя процентные расходы по средствам клиентов, расходы по обязательному гарантированию розничных депозитов и процентные расходы по 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.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

Вознаграждения работникам, амортизационные расходы и расходы по операционной аренде за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)		
	Вознаграж- дения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда	Вознаграж- дения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(13,037)	(454)	(984)	(12,942)	(346)	(1,086)
Расходы на разработку продуктов и технологии	(8,371)	(4,568)	(1,204)	(6,464)	(3,235)	(1,056)
Расходы на продажи и маркетинг	(260)	-	(2)	(232)	-	(17)
Общие и административные расходы	(4,390)	(1,549)	(1,451)	(3,906)	(1,194)	(1,554)
Итого	(26,058)	(6,571)	(3,641)	(23,544)	(4,775)	(3,713)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)		
	Вознаграж- дения работни- кам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда	Вознаграж- дения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(4,190)	(162)	(310)	(4,156)	(125)	(350)
Расходы на разработку продуктов и технологии	(2,883)	(1,622)	(413)	(2,215)	(1,149)	(376)
Расходы на продажи и маркетинг	(93)	-	-	(82)	-	(5)
Общие и административные расходы	(1,414)	(511)	(480)	(1,206)	(484)	(486)
Итого	(8,580)	(2,295)	(1,203)	(7,659)	(1,758)	(1,217)

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) (продолжение)

(в миллионах Казахстанских тенге)

8. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г., представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках		Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты		Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1			
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.	31,983	5,235	70,195	22	304	789	-	9	2,378	51	110,966		
Изменения в резервах													
-Перевод в Стадию 1	2,494	(563)	(1,931)	-	-	-	-	-	-	-	-		
-Перевод в Стадию 2	(1,246)	1,586	(340)	-	-	-	-	-	-	-	-		
-Перевод в Стадию 3	(1,901)	(3,775)	5,676	-	-	(789)	789	-	-	-	-		
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	1,072	22,818	(92)	5	(22)	-	1,824	(6)	270	33	25,902		
Новые активы выпущенные или приобретенные	22,971	-	-	-	95	-	-	-	-	-	23,066		
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(10,926)	(618)	(2,868)	-	(6)	-	-	-	-	-	(14,418)		
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(5,793)	-	-	-	-	-	(9)	-	(5,802)		
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	132	5	-	-	-	-	7	-	144		
По состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	44,447	24,683	64,979	32	371	-	2,613	3	2,646	84	139,858		

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Эффект управленческих корректировок по ОКУ, которые описаны в Примечании 3 (Основные принципы учетной политики), распределен по строкам «Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска» и «Новые активы выпущенные или приобретенные».

По состоянию на 30 сентября 2020 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам на финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 2,984 млн. тенге (31 декабря 2019 г.: 1,093 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

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

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3 и ПСКО		Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2					Стадия 3
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.	21,193	7,028	92,574	13	409	-	1,940	4	2,063	42	125,266	
Изменения в резервах												
-Перевод в Стадию 1	7,076	(806)	(6,270)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-Перевод в Стадию 2	(405)	949	(544)	-	(100)	100	-	-	-	-	-	
-Перевод в Стадию 3	(2,559)	(5,151)	7,710	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(8,813)	4,168	33,449	10	(6)	534	(1,940)	8	498	7	27,915	
Новые активы выпущенные или приобретенные	17,282	-	-	-	9	-	-	-	-	-	17,291	
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(8,549)	(756)	(6,157)	-	(10)	-	-	-	-	-	(15,472)	
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(51,332)	-	-	-	-	-	(20)	-	(51,352)	
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	540	-	-	-	-	-	-	-	540	
По состоянию на 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	25,225	5,432	69,970	23	302	634	-	12	2,541	49	104,188	

9. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства, по состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	567	605
Основные средства и нематериальные активы	(3,425)	(2,999)
Прочие активы	34	21
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,824)	(2,373)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	220,905	162,949	82,036	71,273
Налог по установленной ставке 20%	44,181	32,590	16,407	14,255
Необлагаемый доход	(8,259)	(4,954)	(3,380)	(1,047)
Невычитаемые расходы	600	466	205	219
Расход по налогу на прибыль	36,522	28,102	13,232	13,427
Расход по текущему налогу на прибыль	36,071	27,376	13,079	12,759
Расход по отложенному налогу на прибыль	451	726	153	668
Расход по налогу на прибыль	36,522	28,102	13,232	13,427

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

В течение трех и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством. Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20% в Казахстане и Азербайджане в 2020 и 2019 гг.

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	30 сентября 2019 г. (не аудировано)
Чистые отложенные налоговые обязательства:		
По состоянию на 1 января	(2,373)	(1,833)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	(451)	(726)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на капитал	-	9
На конец периода	(2,824)	(2,550)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства в кассе	126,903	102,143
Текущие счета в других банках	33,705	15,576
Краткосрочные депозиты в других банках	97,866	103,852
Операции обратного РЕПО	11,152	17,569
Итого денежные средства и их эквиваленты	269,626	239,140

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., справедливая стоимость обеспечения операций обратного РЕПО, классифицированных как денежные средства и их эквиваленты составляет 14,230 млн. тенге и 22,079 млн. тенге, соответственно.

11. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	812,067	473,255
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	8,941	1,326
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	821,008	474,581

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги	811,772	472,943
Долевые ценные бумаги	295	312
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	812,067	473,255

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. государственные долговые ценные бумаги в размере 645,112 млн. тенге и 391,467 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	ССС+ и ниже	Итого
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы по состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	5,589	799,312	14,760	1,347	821,008
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы по состоянию на 31 декабря 2019 г.	3,092	438,975	30,530	1,984	474,581

По состоянию на 30 сентября 2020 г. инвестиционные ценные бумаги и деривативы Группы, оцениваемые по ССЧПСД на сумму 819,661 млн. тенге и 1,347 млн. тенге (2019: 472,597 млн. тенге и 1,984 млн. тенге) классифицированы в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в Стадию 1 и Стадию 2, соответственно.

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	8,941	1,326
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	8,941	1,326

По состоянию на 30 сентября 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты, которые составили 544 млн. тенге с номинальной суммой 18,101 млн. тенге, форвардные сделки составили 8,397 млн. тенге с номинальной суммой 121,761 млн. тенге. Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты, которые составили ноль тенге с номинальной суммой 18,151 млн. тенге и форвардные сделки в размере 719 млн. тенге с номинальной суммой 117,260 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали в себя своп и спот инструменты, которые составили 6 млн. тенге с номинальной суммой 2,761 млн. тенге, и форвардные сделки составили 1,320 млн. тенге с номинальной суммой 193,683 млн. тенге. Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты в размере 21 млн. тенге с номинальной суммой 8,915 млн. тенге и форвардные сделки стоимостью 8,817 млн. тенге с номинальной суммой 205,458 млн. тенге.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. депозиты, ограниченные в использовании в пользу международных платежных систем с кредитными рейтингами (выше «BBB-»), включенные в средства банков, составили 29,799 млн. тенге и 22,227 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 10,675 млн. тенге и 19,913 млн. тенге, соответственно.

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,387,808	1,399,517
За минусом резерва под обесценение (Примечание 8)	(134,109)	(107,413)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,253,699	1,292,104

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 18,508 млн. тенге и 17,677 млн. тенге, соответственно.

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

	Неработающие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	110,205	134,109	122%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	110,205	134,109	122%

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг. представлены ниже:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Fintech	(32,357)	(30,624)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(32,357)	(30,624)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. у Группы не было ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв убытков по стадиям представлены следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	1,182,737	59,515	145,556	1,387,808
Резерв убытков	(44,447)	(24,683)	(64,979)	(134,109)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	1,138,290	34,832	80,577	1,253,699

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	1,228,093	15,383	156,041	1,399,517
Резерв убытков	(31,983)	(5,235)	(70,195)	(107,413)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1,196,110	10,148	85,846	1,292,104

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 91,958 млн. тенге и 77,239 млн. тенге, соответственно.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 30 сентября 2020 г. из ссуд, предоставленных клиентам, участвовавшим в Программе, описанной в Примечании 1, Группа классифицировала ссуды в количестве 56,153 млн. тенге в Стадию 2 и 18,496 млн. тенге в Стадию 3.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. из ссуд, предоставленных клиентам, участвовавшим в Программе, Группа классифицировала в Стадию 1 только непросроченные кредиты и которые не допускали просрочку после окончания Программы.

13. Средства клиентов

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,528,664	1,298,772
Текущие счета	350,787	242,206
Итого средства физических лиц	1,879,451	1,540,978
Юридические лица		
Срочные депозиты	42,476	44,118
Текущие счета	53,808	41,877
Итого средства юридических лиц	96,284	85,995
Итого средства клиентов	1,975,735	1,626,973

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 12,239 млн. тенге и 8,996 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. средства клиентов на сумму 9,829 млн. тенге и 13,109 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. средства клиентов на сумму 69,098 млн. тенге (3.5%) и 97,195 млн. тенге (6.0%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

14. 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).

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	791,018	442,002	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	20,978	31,183	Уровень 2	Котировочные цены на рынке или дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Не обращающиеся на организованном рынке финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	71	70	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%.
Производные финансовые активы (Примечание 11)	8,941	1,326	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	719	8,838	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

<u>30 сентября 2020 г. (не аудировано)</u>			Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	41,705	41,673	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,253,699	1,294,920	Уровень 3
Средства клиентов	1,975,735	1,931,310	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	135,648	135,460	Уровень 2
Субординированный долг	76,254	75,660	Уровень 2
<u>31 декабря 2019 г.</u>			Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	43,484	43,621	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,292,104	1,334,322	Уровень 3
Средства клиентов	1,626,973	1,610,650	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,574	137,651	Уровень 2
Субординированный долг	77,786	76,347	Уровень 2

Средства в банках

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

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.

Средства банков

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

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

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.

15. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами, по состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г., представлена далее:

	По состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 декабря 2019 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	5,692	1,387,808	-	1,399,517
- прочие связанные стороны	5,692			
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(3)	(134,109)	-	(107,413)
- прочие связанные стороны	(3)			
Средства клиентов	13,984	1,975,735	10,303	1,626,973
- ключевой управленческий персонал Группы	949		1,018	
- прочие связанные стороны	13,035		9,285	

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
Вознаграждения	(509)	(750)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили ноль тенге и 104 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 68 млн. тенге и ноль тенге, соответственно. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 9 млн. тенге и 55 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 102 млн. тенге и 93 млн. тенге, соответственно. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 гг., транзакционные затраты по выдаче ссуд, предоставленных клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 6,738 млн. тенге и 8,802 млн. тенге, соответственно.

16. Регуляторные вопросы

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14.6%	17.6%
Итого капитал	18.9%	22.4%

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и 31 декабря 2019 г. АО «Kaspi Bank» соответствовал требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала АО «Kaspi Bank» в соответствии с требованиями НБРК:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	11.1%	11.4%
Итого капитал (k.2)	14.3%	14.5%

17. События после отчетного периода

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.

Балансовая стоимость одной акции

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

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	2,545,661,247	2,187,581,437
За минусом:		
Нематериальные активы	(9,877,816)	(8,204,046)
Обязательства	(2,242,664,512)	(1,891,958,816)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Итого чистые активы для простых акций	293,118,919	287,418,575
Количество простых акций	191,805,000	188,748,808
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1,528	1,523