

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО KASPI.KZ

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2022 г. (не аудировано)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 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)	9-38

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 июня 2022 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и 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 сокращенной 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

29 июля 2022 г.

г. Алматы, Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
		30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	4,5	540,163	371,273	286,451	202,409
Процентные доходы		255,519	185,602	132,265	97,010
Сборы и комиссии		106,429	84,886	53,147	44,650
Транзакционные доходы и клубные взносы		109,196	72,556	60,218	40,550
Комиссия за продажу Rewards (Kaspi бонусы)		79,793	56,874	47,713	34,014
Прочие доходы (убытки)		(20,745)	(25,777)	(10,136)	(11,848)
		9,971	(2,868)	3,244	(1,967)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	6	(161,732)	(114,674)	(89,378)	(58,580)
Процентные расходы		(115,343)	(82,775)	(64,969)	(41,893)
Транзакционные расходы		(10,632)	(6,802)	(5,210)	(3,815)
Операционные расходы		(35,757)	(25,097)	(19,199)	(12,872)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		378,431	256,599	197,073	143,829
Расходы на разработку технологии и продуктов		(26,608)	(19,965)	(13,578)	(10,425)
Расходы на продажи и маркетинг		(15,356)	(3,207)	(3,166)	(1,792)
Общие и административные расходы		(11,084)	(11,026)	(5,648)	(5,497)
Расходы по созданию резервов	7	(37,135)	(14,703)	(12,988)	(7,294)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		288,248	207,698	161,693	118,821
РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	8	(53,939)	(34,634)	(30,113)	(20,440)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		234,309	173,064	131,580	98,381
Относящаяся к:					
Акционерам Компании		232,639	171,722	130,697	97,631
Неконтролирующим долям участия		1,670	1,342	883	750
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		234,309	173,064	131,580	98,381
Прибыль на акцию					
Базовая (в тенге)	9	1,212	894	683	508
Разводненная (в тенге)	9	1,202	886	677	504

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	234,309	173,064	131,580	98,381
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	(80)	37	(34)	28
<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	(22,232)	1,916	(1,990)	(1,237)
Ожидаемые кредитные убытки/(восстановления), включенные в состав прибыли или убытка	1,667	56	(1,174)	30
Реклассификация убытков, включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	495	(245)	(10)	(61)
Курсовые разницы при переводе иностраннных операций	26	-	29	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	(20,124)	1,764	(3,179)	(1,240)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	214,185	174,828	128,401	97,141
Относящийся к:				
Акционерам Компании	212,727	173,468	127,552	96,558
Неконтролирующим долям участия	1,458	1,360	849	583
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	214,185	174,828	128,401	97,141

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
По состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	508,521	342,101
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		38,491	32,734
Средства в банках		31,330	50,903
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	11	853,693	607,417
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 17	2,488,817	2,430,737
Основные средства и нематериальные активы		102,100	85,101
Прочие активы		81,668	58,931
ИТОГО АКТИВЫ		4,104,620	3,607,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		20,964	76,492
Средства клиентов	13, 17	3,117,893	2,763,043
Выпущенные долговые ценные бумаги		140,035	139,711
Субординированный долг		67,655	67,665
Прочие обязательства	17	49,863	56,318
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,396,410	3,103,229
КАПИТАЛ:			
Выпущенный уставный капитал	14	130,144	130,144
Выкупленные собственные акции	14	(47,369)	(32,614)
Дополнительно оплаченный капитал (Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов и прочие резервы		506	506
Резерв по выплатам на основе акций	15	(17,315)	2,597
Резерв по выплатам на основе акций		16,731	21,242
Нераспределенная прибыль		620,180	377,852
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		702,877	499,727
Неконтролирующие доли участия		5,333	4,968
ИТОГО КАПИТАЛ		708,210	504,695
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,104,620	3,607,924

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

	Выпущенный уставный капитал	Выкуплен- ные собственные акции	Дополнитель- но оплаченный капитал	Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов и прочие резервы	Резерв по выплатам на основе акций	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской Компании	Неконтро- лирующие доли участия	Итого капитал
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	-	-	-	-	-	171,722	171,722	1,342	173,064
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,746	-	-	1,746	18	1,764
Итого совокупный доход	-	-	-	1,746	-	171,722	173,468	1,360	174,828
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(170,662)	(170,662)	-	(170,662)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(917)	(917)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	5,922	-	5,922	-	5,922
Исполненные опционы на акции	-	1,705	-	-	(7,177)	5,472	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	130,144	(32,614)	506	6,917	7,533	287,360	399,846	3,985	403,831
Остаток на 31 декабря 2021 г.	130,144	(32,614)	506	2,597	21,242	377,852	499,727	4,968	504,695
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	232,639	232,639	1,670	234,309
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(19,912)	-	-	(19,912)	(212)	(20,124)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(19,912)	-	232,639	212,727	1,458	214,185
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(1,093)	(1,093)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	7,387	-	7,387	-	7,387
Исполненные опционы на акции	-	2,209	-	-	(11,898)	9,689	-	-	-
Выкуп собственных акций по программе обратного выкупа	-	(16,964)	-	-	-	-	(16,964)	-	(16,964)
Остаток на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	130,144	(47,369)	506	(17,315)	16,731	620,180	702,877	5,333	708,210

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

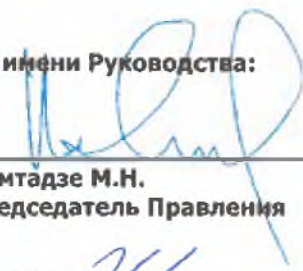
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	221,569	142,266
Прочие проценты полученные	18,682	14,385
Проценты уплаченные	(106,940)	(77,045)
Расходы на обязательное страхование депозитов физических лиц	(3,205)	(3,610)
Доходы от сборов и комиссий полученные	102,990	84,886
Комиссии за продажу полученные	79,793	56,207
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	109,632	70,178
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(13,345)	(7,475)
Прочий доход полученный	22,209	7,160
Операционные и прочие расходы уплаченные	(88,899)	(79,097)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	342,486	207,855
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(5,757)	(3,628)
Средства в банках	22,234	(4,010)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	5,126	591
Ссуды, предоставленные клиентам	(90,490)	(354,334)
Прочие активы	(25,514)	(6,576)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Средства банков	(55,503)	4,000
Средства клиентов	309,915	376,005
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(2,282)	219
Прочие обязательства	(6,447)	2,537
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	493,768	222,659
Налог на прибыль уплаченный	(55,552)	(29,290)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	438,216	193,369

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(20,869)	(8,900)
Поступления от продажи основных средств	348	231
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	166,306	537,243
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(418,665)	(684,609)
Приток денежных средств от продажи дочерней компании	-	4,500
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(272,880)	(151,535)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций	(16,964)	-
Дивиденды выплаченные	-	(170,662)
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(1,093)	(915)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(18,057)	(171,577)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	19,141	1,957
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	166,420	(127,786)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	342,101	330,409
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	508,521	202,623

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

1. Корпоративная информация

Общая информация

Kaspi.kz работает через Super-приложение Kaspi.kz для потребителей, ведущее мобильное приложение в Казахстане и Super-приложение Kaspi Pay для продавцов. Наши суперприложения — это доступ ко всем цифровым продуктам и услугам Kaspi.kz.

С помощью нашего Super-приложения пользователи могут получить доступ к Payments, Marketplace и Fintech платформам Kaspi.kz. Популярность Super-приложения помогла каждой платформе добиться лидерства на рынке.

Продукты платформы очень важны для повседневной жизни пользователей, а рост и развитие одной услуги призваны способствовать росту и развитию других услуг, создавая мощный сетевой эффект. Наша интегрированная платежная сеть собственной разработки позволяет потребителям и продавцам полностью осуществлять операции между собой.

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

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

- *Payments Platform* объединяет наших клиентов, как потребителей, так и продавцов, позволяя легко осуществлять безналичные цифровые платежные операции. Мы предлагаем нашим клиентам технологическую платформу для оплаты и получения платежей за товары и услуги, а также для перевода и снятия денег. Потребители могут совершать транзакции с продавцами и между собой, используя различные сервисы, включая Super-приложение Kaspi.kz, Kaspi QR Scan to Pay, предоплаченную дебетовую и виртуальную карту Kaspi Gold или любую банковскую карту. Продавцы могут принимать платежи от потребителей с помощью Super-приложения Kaspi Pay, POS Solutions, Kaspi QR Checkout и Kaspi Bill Payments и Kaspi B2B, а также широкого спектра других продуктов.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

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

- *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 Postomate и доставку через Kaspi.kz.

В 2020 г. мы запустили Kaspi Travel, предлагая авиабилеты на внутренние, международные рейсы и бронирование внутренних железнодорожных билетов в нашем Super-приложении.

В 2021 г. мы запустили Kaspi e-Grocery совместно с Magnum, крупнейшей сетью розничной торговли продуктами питания в Казахстане.

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 позволяет клиентам совершать покупки и иметь доступ к финансированию и оплачивать позже несколькими приемлемыми ежемесячными платежами. Во второй половине 2020 г. мы расширили наше предложение Fintech, включив в него оборотный капитал и продукты микрофинансирования для продавцов, и эти новые продукты быстро расширяются.

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 не изменилась с 31 декабря 2021 г., за исключением создания в январе 2022 г. ТОО Kaspi Cloud, отдельного юридического лица, полностью принадлежащего ТОО Kaspi Office, которое предоставляет Группе услуги центра обработки данных, поддерживающего хранение, регистрацию и обработку информации с использованием серверного программного обеспечения и оборудования.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Структура акционеров выглядит следующим образом:

	30 июня 2022 г. % (не аудировано)	31 декабря 2021 г. %
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	28.60	28.71
Вячеслав Ким	24.16	24.13
Михеил Ломтадзе	23.33	23.30
Публичные инвесторы	20.81	21.01
Менеджмент	3.10	2.85
Итого	100.00	100.00

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков 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 г. или за первое полугодие 2022 г.

Во время событий, происходивших в январе 2022 г. в Казахстане 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. Были введены существенные ограничения доступа в интернет, что привело к нарушению онлайн-транзакций. Финансовые организации ограничили свою деятельность на период чрезвычайного положения. Убытки Компании составили около 690 миллионов тенге, которые были включены в расходы на разработку технологий и продуктов.

В ответ на экономические последствия январских событий, 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, которые являются частью расходов на продажи и маркетинг.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

24 февраля 2022 г. в связи с внешней геополитической обстановкой НБРК установил базовую ставку на уровне 13.5% годовых, с коридором +/- 1%. По состоянию на 30 июня 2022 г. базовая ставка НБРК была установлена на уровне 14,0% годовых с коридором +/- 1%. 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.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы по состоянию на 30 июня 2022 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. В связи с январскими событиями и внешней геополитической ситуацией макроэкономические прогнозы для Казахстана были пересмотрены в сторону понижения, что привело к увеличению расходов по резервам по кредитам клиентам до 34,889 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., по сравнению с 13,860 млн. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., что отражает ожидаемые кредитные убытки.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена 29 июля 2022 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.

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 2021 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.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

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

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Тенге/долл. США	470.34	431.80
Тенге/евро	490.47	489.10

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 2021 г.

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 16	<i>Основные средства - Выручка до предполагаемого использования</i>
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (Май 2020)	<i>Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (Май 2020)</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3 (Май 2020)	<i>Ссылка на концептуальную основу</i>
Поправки к МСФО (IAS) 37 (Май 2020)	<i>Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта</i>

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

На момент утверждения настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации 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»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» — Отсрочка вступления в силу	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 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 (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.

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

4. Доходы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	540,163	371,273	286,451	202,409
Процентные доходы	255,519	185,602	132,265	97,010
Сборы и комиссии	106,429	84,886	53,147	44,650
Транзакционные доходы и клубные взносы	109,196	72,556	60,218	40,550
Комиссия за продажу Rewards (Kaspi бонусы)	79,793	56,874	47,713	34,014
Прочие доходы (убытки)	(20,745)	(25,777)	(10,136)	(11,848)
	9,971	(2,868)	3,244	(1,967)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Доходы по сегментам представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
Marketplace	81,054	57,743	48,380	34,454
Комиссия за продажу	79,793	56,874	47,713	34,014
Прочие доходы (убытки)	1,261	869	667	440
Payments	139,744	89,686	76,157	49,586
Транзакционные доходы и клубные взносы	106,410	67,872	59,045	38,082
Процентные доходы	33,334	21,814	17,112	11,504
FinTech	342,533	249,621	172,050	130,217
Процентные доходы	224,608	163,788	115,153	85,506
Сборы и комиссии	106,429	84,886	53,147	44,650
Транзакционные доходы и клубные взносы	2,786	4,684	1,173	2,468
Прочие доходы (убытки)	8,710	(3,737)	2,577	(2,407)
Внутригрупповые операции	(2,423)	-	-	-
Доходы в разрезе сегментов	560,908	397,050	296,587	214,257
Rewards (Kaspi бонусы)	(20,745)	(25,777)	(10,136)	(11,848)
ДОХОДЫ	540,163	371,273	286,451	202,409

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. Внутригрупповые операции представляет процентный доход Payments, который был компенсирован процентными расходами Fintech (являются частью расходов, связанных с получением выручки Fintech) в связи с тем, что займы Fintech частично финансируются за счет беспроцентных остатков Payments.

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

Комиссия за продажу включает комиссию, выплачиваемую продавцами, 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 продавцами. Комиссия за продажу также включает выручку Kaspi Travel, 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 четвертого квартала 2021 г. Payments Platform также включает выручку от транзакций от нашего платежного бизнеса в Украине. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., транзакционные доходы составили 100,187 млн. тенге и 63,725 млн. тенге, соответственно.

Доходы от клубных взносов признаются с течением времени и включает ежегодные сборы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг. в размере 9,009 млн. тенге и 8,832 млн. тенге, соответственно, 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., чистый убыток по операциям с иностранной валютой составил (594) млн. тенге и (1,291) млн. тенге, соответственно. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 8,804 млн. тенге и (2,956) млн. тенге, соответственно. Данная статья также включает в себя выручку от ООО Digital Classifieds в Республике Азербайджан.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

5. Информация по сегментам

Группа раскрывает свою деятельность по трем операционным сегментам.

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ ПО СЕГМЕНТАМ	560,908	397,050	296,587	214,257
Marketplace	81,054	57,743	48,380	34,454
Payments	139,744	89,686	76,157	49,586
Fintech	342,533	249,621	172,050	130,217
Внутригрупповые операции	(2,423)	-	-	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО СЕГМЕНТАМ	399,176	282,376	207,209	155,677
Marketplace	71,915	53,731	42,837	32,284
Payments	126,433	80,518	69,383	44,559
Fintech	200,828	148,127	94,989	78,834
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	234,309	173,064	131,580	98,381
Marketplace	48,179	36,831	30,194	22,718
Payments	80,962	50,925	46,741	28,969
Fintech	105,168	85,308	54,645	46,694

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(7,387)	(8,451)	(3,694)	(4,271)
Marketplace	(787)	(758)	(402)	(385)
Payments	(1,973)	(1,939)	(1,015)	(984)
Fintech	(4,627)	(5,754)	(2,277)	(2,902)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(161,732)	(114,674)	(89,378)	(58,580)
Процентные расходы	(115,343)	(82,775)	(64,969)	(41,893)
Транзакционные расходы	(10,632)	(6,802)	(5,210)	(3,815)
Операционные расходы	(35,757)	(25,097)	(19,199)	(12,872)

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, упаковкой продуктов и доставкой, 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.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)		
	Вознаграждения работникам	Амортизационные расходы	Операционная аренда	Вознаграждения работникам	Амортизационные расходы	Операционная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(9,852)	(449)	(470)	(8,527)	(387)	(586)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(13,751)	(5,492)	(1,138)	(10,702)	(4,480)	(825)
Расходы на продажи и маркетинг	(513)	-	(12)	(182)	-	-
Общие и административные расходы	(6,427)	(1,331)	(1,122)	(7,423)	(927)	(1,029)
Итого	(30,543)	(7,272)	(2,742)	(26,834)	(5,794)	(2,440)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)		
	Вознаграждения работникам	Амортизационные расходы	Операционная аренда	Вознаграждения работникам	Амортизационные расходы	Операционная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(4,879)	(226)	(237)	(4,214)	(196)	(288)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(7,050)	(2,951)	(623)	(5,720)	(2,294)	(405)
Расходы на продажи и маркетинг	(264)	-	(12)	(94)	-	-
Общие и административные расходы	(3,195)	(730)	(568)	(3,687)	(437)	(516)
Итого	(15,388)	(3,907)	(1,440)	(13,715)	(2,927)	(1,209)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(7,387)	(8,451)	(3,694)	(4,271)
Расходы, связанные с получением выручки	(609)	(368)	(304)	(191)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(3,393)	(3,693)	(1,698)	(1,875)
Расходы на продажи и маркетинг	(246)	-	(123)	-
Общие и административные расходы	(3,139)	(4,390)	(1,569)	(2,205)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

7. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства	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	в банках Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 г.	64,043	10,582	67,791	19	130	-	2,662	1	3,846	18	149,092
Изменения в резервах											
-Перевод в Стадию 1	3,466	(886)	(2,580)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(4,174)	4,793	(619)	-	(24)	24	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(7,079)	(8,029)	15,108	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(13,899)	9,747	21,808	(14)	(17)	1,436	246	3	578	12	19,900
Новые активы выпущенные или приобретенные	37,614	-	-	-	4	-	-	-	-	-	37,618
Активы, погашенные (за исключением списания)	(15,582)	(1,057)	(5,631)	-	(2)	-	-	-	-	-	(22,272)
Эффект от модификации Списание, за вычетом восстановлений	-	-	1,889	-	-	-	-	-	-	-	1,889
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(14,377)	-	-	-	-	-	-	-	(14,377)
	-	-	(15)	-	-	-	-	-	(32)	-	(47)
По состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	64,389	15,150	83,374	5	91	1,460	2,908	4	4,392	30	171,803

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., представлена следующим образом:

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				
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	5,225	(909)	(4,316)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(401)	1,363	(962)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(2,017)	(5,543)	7,560	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(10,377)	4,885	12,374	(12)	(19)	-	70	(1)	809	(10)	7,719
Новые активы выпущенные или приобретенные	29,918	-	-	-	13	-	-	-	-	-	29,931
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(12,901)	(1,018)	(9,021)	-	(7)	-	-	-	-	-	(22,947)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(17,055)	-	-	-	-	-	(6)	-	(17,061)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	3	-	-	-	-	-	1	-	4
По состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	49,509	6,452	62,736	14	361	-	2,634	2	2,862	18	124,588

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

По состоянию на 30 июня 2022 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 4,459 млн. тенге (31 декабря 2021 г.: 2,792 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1,460 млн. тенге, в основном, относилось к эмитентам из Российской Федерации и привело к их переходу в Стадию 2.

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

Отложенные налоговые обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы	792	779
Основные средства и нематериальные активы	(3,409)	(3,263)
Прочее	2	17
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,615)	(2,467)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	288,248	207,698	161,693	118,821
Налог по установленной ставке 20%	(57,650)	(41,540)	(32,339)	(23,764)
Необлагаемый доход	4,746	7,633	2,726	3,701
Невычитаемые расходы	(1,035)	(727)	(500)	(377)
Расход по налогу на прибыль	(53,939)	(34,634)	(30,113)	(20,440)
Расход по текущему налогу на прибыль	(53,791)	(34,771)	(30,004)	(21,067)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	(148)	137	(109)	627
Расход по налогу на прибыль	(53,939)	(34,634)	(30,113)	(20,440)

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, и 18% в Украине.

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)
Чистое отложенное налоговое обязательство:		
На начало периода	(2,467)	(2,319)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	(148)	137
На конец периода	(2,615)	(2,182)

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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	232,639	171,722
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	191,958,533	192,187,223
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	193,617,206	193,716,115
Прибыль на акцию – базовая (тенге)	1,212	894
Прибыль на акцию – разводненная (тенге)	1,202	886

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

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	191,958,533	192,187,223
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	1,658,673	1,528,892
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	193,617,206	193,716,115

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Наличные средства в кассе	202,034	151,668
Текущие счета в других банках	174,408	161,524
Краткосрочные депозиты в других банках	132,079	28,909
Итого денежные средства и их эквиваленты	508,521	342,101

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути.

11. Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты включают:

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	849,060	606,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	4,633	955
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	853,693	607,417

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги	848,785	606,107
Долевые ценные бумаги	275	355
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	849,060	606,462

По состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 гг. государственные долговые ценные бумаги в размере 597,293 млн. тенге и 347,166 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	A- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	CCC+ и ниже	Нет рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	389	837,312	2,360	2,116	6,608	848,785
Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 г.	840	595,969	7,460	1,838	-	606,107

По состоянию на 30 июня 2022 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД Группы, на сумму 816,607 млн. тенге, 30,062 млн. тенге и 2,116 млн. тенге классифицированы в Стадию 1, Стадию 2 и Стадию 3 (31 декабря 2021: 604,269 млн. тенге и 1,838 млн. тенге классифицированы в Стадию 1 и Стадию 3), соответственно, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Производные финансовые инструменты	4,633	955
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,633	955

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ:

	30 июня 2022 г.				31 декабря 2021 г.			
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Номинал	Активы	Номинал	Обязательства	Номинал	Активы	Номинал	Обязательства
Контракты с иностранной валютой								
Форвардные контракты	112,310	3,717	111,093	39	126,348	857	134,704	2,341
Свопы	42,939	916	42,981	87	40,622	98	40,694	67
Споты	11,288	-	11,284	-	20,292	-	20,292	-
Итого финансовые инструменты, отражаемые по ССЧПУ		4,633		126		955		2,408

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. депозиты, ограниченные в использовании в пользу международных платежных систем с высокими кредитными рейтингами (выше 'BBB-'), включенные в средства банков, составили 23,493 млн. тенге и 34,205 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 7,837 млн. тенге и 15,992 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. инвестиционные ценные бумаги не были заложены или каким-либо образом ограничены, за исключением облигаций Министерства Финансов Республики Казахстан, нот НБРК и корпоративных облигаций, заложенных по договорам РЕПО с другими банками на общую сумму 20,964 млн. тенге и 75,524 млн. тенге, соответственно.

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	2,651,730	2,573,153
За минусом: резерв под обесценение (Примечание 7)	(162,913)	(142,416)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,488,817	2,430,737

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 30,103 млн. тенге и 27,648 млн. тенге, соответственно.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

	Итого резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на работающие ссуды (брутто)
По состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	156,720	162,913	104%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	120,652	142,416	118%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(34,889)	(13,860)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(34,889)	(13,860)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(13,869)	(6,598)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(13,869)	(6,598)

У Группы не было ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

Группа реструктурирует ссуды заемщиков имеющих временные трудности по обслуживанию долга, предоставляя беспроцентный график погашения. Группа прекращает признание кредитов, когда условия таких кредитов были существенно пересмотрены (разница между скорректированной дисконтированной приведенной стоимостью и первоначальной балансовой стоимостью кредита превышает 25%). Реструктурированные кредиты классифицируются как ПСКО (приобретенные или созданные кредитно-обесцененные). Разница признается как прибыль или убыток от

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

прекращения признания в той мере, в какой убыток от обесценения еще не был признан.

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

	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	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам:					
Валовая балансовая стоимость	2,413,646	47,410	189,065	1,609	2,651,730
Резерв убытков	(64,389)	(15,150)	(83,374)	-	(162,913)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	2,349,257	32,260	105,691	1,609	2,488,817

	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
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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 14,499 млн. тенге (11,652 млн. тенге были возмещены за счет забалансовых активов до реструктуризации), предоставив беспроцентный график погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам на сумму 7,158 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. были отнесены к Стадии 3 как минимум на 1 год с соответствующим уменьшением валовой балансовой стоимости до 5,269 млн. тенге в результате изменения приведенной стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам на сумму 7,341 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. были прекращены и признаны кредитами ПСКО общей балансовой стоимостью 1,609 млн. тенге.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 147,935 млн. тенге и 131,804 млн. тенге, соответственно.

13. Средства клиентов

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	2,336,803	2,070,822
Текущие счета	571,027	534,190
Итого средства физических лиц	2,907,830	2,605,012
Юридические лица		
Срочные депозиты	42,577	43,131
Текущие счета	167,486	114,900
Итого средства юридических лиц	210,063	158,031
Итого средства клиентов	3,117,893	2,763,043

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 20,332 млн. тенге и 15,423 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства клиентов на сумму 20,876 млн. тенге и 26,679 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства клиентов на сумму 154,721 млн. тенге (4.96%) и 41,490 млн. тенге (1.50%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

14. Уставный капитал

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Размещенные акции	Объявленные и полностью оплаченные акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции				
1 января 2021 г.	216,742,000	199,500,000	(7,695,000)	191,805,000
Исполненные опционы на акции (Примечание 15)	-	-	382,223	382,223
31 декабря 2021 г.	216,742,000	199,500,000	(7,312,777)	192,187,223
Исполненные опционы на акции (Примечание 15)	-	-	495,409	495,409
Программа обратного выкупа акций	-	-	(724,099)	(724,099)
30 июня 2022 г. (не аудировано)	216,742,000	199,500,000	(7,541,467)	191,958,533

22 апреля 2022 г. Совет директоров утвердил программу обратного выкупа акций, действовавшую до 22 июля 2022 г. По состоянию на 30 июня 2022 г. Группа приобрела на рынке в общей сложности 724,099 ГДР на общую сумму 16,964 млн. тенге. Группа учитывает ГДР как выкупленные собственные акции.

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного акционерного капитала:

	Объявленные и полностью оплаченные акции	Выкупленные собственные акции	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	130,144	(34,319)	95,825
Исполненные опционы на акции	-	1,705	1,705
31 декабря 2021 г.	130,144	(32,614)	97,530
Исполненные опционы на акции	-	2,209	2,209
Выкуп собственных акций по программе обратного выкупа	-	(16,964)	(16,964)
30 июня 2022 г. (не аудировано)	130,144	(47,369)	82,775

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., Группа объявила о выплате дивидендов в размере ноль тенге и 888 тенге на одну простую акцию на общую сумму ноль тенге и 170,662 млн. тенге, соответственно.

15. Выплаты на основе 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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

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.

Расходы на выплаты на основе акций

Группа применяет метод поэтапного перехода прав, при котором права на предоставленные долевыми инструментами 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
Расходы на выплаты на основе акций	(7,387)	(8,451)
Опционы на акции	(7,387)	(5,922)
Фантомные акции	-	(2,529)

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 после передачи и исполнения акций.

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

	30 июня 2022 г. (акции) (неаудировано)	31 декабря 2021 г. (акции)
На начало года	2,154,082	1,911,115
Предоставленные	-	625,190
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	(495,409)	(382,223)
Истекшие	-	-
На конец года	1,658,673	2,154,082

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

В марте 2022 г. и 2021 г., опционы на акции в количестве 495,409 штук и 382,223 штуки, соответственно, были исполнены за счет собственных акций в рамках плана по вознаграждению на основе акций.

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

	Резерв по выплатам на основе акций
1 января 2021 г.	8,788
Начисленные опционы на акции	19,631
Исполненные опционы на акции	(7,177)
31 декабря 2021 г.	21,242
Начисленные опционы на акции	7,387
Исполненные опционы на акции	(11,898)
30 июня 2022 г. (не аудировано)	16,731

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 июня 2022 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	536,323	230,847	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	312,703	375,581	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	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%.
Производные финансовые активы (Примечание 11)	4,633	955	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)	126	2,408	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 30 июня 2022 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 203,725 млн. тенге и 12,594 млн. тенге, соответственно. 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. Данные ценные бумаги по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (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 Группы, отраженная в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, примерно равна их справедливой стоимости.

	30 июня 2022 г. (не аудировано)		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	31,330	31,208	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	2,488,817	2,540,358	Уровень 3
Средства банков	20,964	20,914	Уровень 2
Средства клиентов	3,117,893	3,058,960	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	140,035	131,903	Уровень 2
Субординированный долг	67,655	62,596	Уровень 2

	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

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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Средства банков

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

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.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

17. 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:

	По состоянию на 30 июня 2022 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 декабря 2021 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	3,319	2,651,730	3,568	2,573,153
- <i>прочие связанные стороны</i>	3,319		3,568	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(10)	(162,913)	(13)	(142,416)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(10)		(13)	
Средства клиентов	18,244	3,117,893	17,077	2,763,043
- <i>предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы</i>	10,088		6,414	
- <i>ключевой управленческий персонал Группы</i>	1,110		2,421	
- <i>прочие связанные стороны</i>	7,046		8,242	
Прочие обязательства	494	49,863	1,487	56,318
- <i>предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы</i>	174		930	
- <i>прочие связанные стороны</i>	320		557	

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах *Казахстанских тенге*)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со		Итого по категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(391)	(30,543)	(430)	(26,834)
Выплаты на основе акций	(2,878)	(7,387)	(5,691)	(8,451)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 163 млн. тенге и 187 млн. тенге, соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., процентные расходы по операциям с предприятиями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом Группы составили 45 млн. тенге и 1 млн. тенге, соответственно, расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 12 млн. тенге и 17 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 96 млн. тенге и 65 млн. тенге, соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 гг., транзакционные затраты по выдаче ссуд, предоставленных клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 2,397 млн. тенге и 6,180 млн. тенге, соответственно.

18. Регуляторные вопросы

Руководство АО «Kaspi Bank» (далее – «Банк», дочерняя организация Компании) осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на основе требований стандартизированного подхода Базельского комитета банковского надзора “Базель III: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем” (декабрь 2010 г., обновлено в июне 2011 г.).

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в рамках Базель III по обновленной методологии в части активов, взвешенных с учетом риска, представлены в следующей таблице:

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16.6%	15.9%
Итого капитал	17.7%	18.0%

Банк соответствует требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

	30 июня 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	11.7%	11.5%
Итого капитал (k.2)	12.8%	12.9%

19. События после отчетного периода

В июле 2022 года Совет директоров Компании предложил дивиденды в размере 500 тенге на акцию, при условии одобрения Общим Собранием Акционеров.

Программа выкупа собственных акций, утвержденная 22 апреля 2022 г., действовала до 22 июля 2022 г. По состоянию на конец программы, Группа приобрела в общей сложности 998,429 ГДР на рынке, на общую сумму 51 млн. долларов США.

20 июля 2022 г. Совет директоров утвердил еще одну трехмесячную программу выкупа собственных акций на сумму 100 млн. долларов США, которая будет действовать до 21 октября 2022 г.

Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	4,104,620,545	3,607,923,848
За минусом:		
Нематериальные активы	(14,697,640)	(14,141,520)
Обязательства	(3,396,409,925)	(3,103,230,600)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Итого чистые активы для простых акций	693,512,980	490,551,728
Количество простых акций	191,958,533	192,187,223
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>3,613</u>	<u>2,552</u>