

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
KASPI.KZ**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2023 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 2023 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях или 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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)

Руководство Акционерного Общества Kaspi.kz отвечает за подготовку и представление промежуточного сокращенного консолидированного финансового положения Акционерного общества Kaspi.kz и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2023 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события и 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 и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., была утверждена для выпуска Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 28 июля 2023 г.

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

28 июля 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ 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 2023 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

28 июля 2023 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 или убытках

За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	4,5	834,261	540,163	439,257	286,451
Процентные доходы		385,438	255,519	200,118	132,265
Сборы и комиссии		133,216	106,429	68,378	53,147
Транзакционные доходы и клубные взносы		165,307	109,196	87,779	60,218
Комиссия за продажу		135,321	79,793	71,885	47,713
Розничный доход		21,106	-	13,092	-
Вознаграждения		(18,390)	(20,745)	(9,136)	(10,136)
Прочие доходы		12,263	9,971	7,141	3,244
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	6	(300,650)	(161,732)	(156,379)	(89,378)
Процентные расходы		(220,474)	(115,343)	(113,510)	(64,969)
Транзакционные расходы		(12,840)	(10,632)	(6,881)	(5,210)
Себестоимость реализованной продукции		(14,910)	-	(9,104)	-
Операционные расходы		(52,426)	(35,757)	(26,884)	(19,199)
ИТОГО ЧИСТЫЙ ДОХОД		533,611	378,431	282,878	197,073
Расходы на разработку технологии и продуктов		(37,941)	(26,608)	(19,937)	(13,578)
Расходы на продажи и маркетинг		(8,729)	(15,356)	(4,575)	(3,166)
Общие и административные расходы		(11,679)	(11,084)	(5,901)	(5,648)
Расходы по созданию резервов	7	(33,962)	(37,135)	(18,771)	(12,988)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		441,300	288,248	233,694	161,693
Налог на прибыль	8	(73,015)	(53,939)	(39,618)	(30,113)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		368,285	234,309	194,076	131,580
Относящаяся к:					
Акционерам Компании		365,917	232,639	192,814	130,697
Неконтролирующим долям участия		2,368	1,670	1,262	883
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		368,285	234,309	194,076	131,580
Прибыль на акцию					
Базовая (в тенге)	9	1,925	1,212	1,014	683
Разводненная (в тенге)	9	1,909	1,202	1,005	677

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 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 июня 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)	30 июня 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	368,285	234,309	194,076	131,580
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	19	(80)	6	(34)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:				
Доходы/(убытки), возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	16,792	(22,232)	3,439	(1,990)
Ожидаемые кредитные убытки/(восстановления), включенные в состав прибыли или убытка	184	1,667	19	(1,174)
Реклассификация убытков, включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	1,101	495	1,097	(10)
Курсовые разницы при переводе иностраннных операций	188	26	50	29
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	18,284	(20,124)	4,611	(3,179)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	386,569	214,185	198,687	128,401
Относящийся к:				
Акционерам Компании	384,009	212,727	197,377	127,552
Неконтролирующим долям участия	2,560	1,458	1,310	849
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	386,569	214,185	198,687	128,401

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 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	527,280	615,360
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		44,459	42,917
Средства в банках		26,244	25,668
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	11	1,645,551	1,076,272
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 18	3,330,530	3,154,810
Основные средства и нематериальные активы		145,324	131,840
Прочие активы		108,671	74,780
ИТОГО АКТИВЫ		5,828,059	5,121,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13	139,301	16,432
Средства клиентов	14, 18	4,520,666	4,000,690
Выпущенные долговые ценные бумаги		99,466	140,378
Субординированный долг		62,460	67,608
Прочие обязательства	18	80,518	70,850
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,902,411	4,295,958
КАПИТАЛ:			
Выпущенный уставный капитал	15	130,144	130,144
Выкупленные собственные акции	15	(126,923)	(94,058)
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов и прочие резервы		8,891	(9,201)
Резерв по выплатам на основе акций	16	21,650	29,274
Нераспределенная прибыль		882,174	762,500
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		916,442	819,165
Неконтролирующие доли участия		9,206	6,524
ИТОГО КАПИТАЛ		925,648	825,689
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,828,059	5,121,647

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 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	275,138	221,569
Прочие проценты полученные	37,611	18,682
Проценты уплаченные	(209,453)	(106,940)
Расходы уплаченные на обязательное страхование депозитов физических лиц	(4,903)	(3,205)
Доходы от сборов и комиссии полученные	132,610	102,990
Комиссии за продажу полученные	135,321	79,793
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	165,371	109,632
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(16,266)	(13,345)
Доходы, полученные от продажи розничных товаров	18,085	-
Себестоимость приобретенных товаров	(14,393)	-
Прочий доход полученный	13,224	22,209
Операционные и прочие расходы уплаченные	(103,145)	(88,899)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	429,200	342,486
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(1,542)	(5,757)
Средства в банках	(735)	22,234
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	4,066	5,126
Ссуды, предоставленные клиентам	(197,243)	(90,490)
Прочие активы	(29,827)	(25,514)
(Уменьшение)/ увеличение операционных обязательств:		
Средства банков	122,783	(55,503)
Средства клиентов	524,391	309,915
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	458	(2,282)
Прочие обязательства	2,047	(6,447)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	853,598	493,768
Налог на прибыль уплаченный	(71,210)	(55,552)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	782,388	438,216

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(29,037)	(20,869)
Поступления от продажи основных средств	142	348
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	997,852	166,306
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(1,484,513)	(418,665)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	(4,820)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(520,376)	(272,880)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	(256,726)	-
Выкуп собственных акций	(35,625)	(16,964)
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(1,958)	(1,093)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(41,261)	-
Погашение субординированного долга	(5,300)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(340,870)	(18,057)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(9,222)	19,141
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(88,080)	166,420
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	615,360	342,101
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	527,280	508,521

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 2023 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.

Наша стратегия в дальнейшем – в дальнейшем 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 управлять и развивать их бизнес и позволяют нам вносить значительный вклад в цифровую трансформацию в повседневной жизни в Казахстане.

Сегменты Kaspi.kz

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

- *Payments Platform* объединяет наших клиентов, как потребителей, так и продавцов, позволяя легко осуществлять безналичные цифровые платежные операции. Мы предлагаем нашим клиентам технологическую платформу для оплаты и получения платежей за товары и услуги, а также для перевода и снятия денег. Потребители могут совершать транзакции с продавцами и между собой, используя различные сервисы, включая Super-приложение Kaspi.kz, Kaspi QR Scan to Pay, предоплаченную дебетовую или виртуальную карту Kaspi Gold или любую банковскую карту. Продавцы могут принимать платежи от потребителей с помощью Super-приложения Kaspi Pay, POS Solutions, Kaspi QR Checkout, 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 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В Украине мы управляем Portmone Group, которая позволяет легко осуществлять безналичные цифровые платежные операции между потребителями и продавцами.

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

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

В 2021 г. мы запустили Kaspi e-Grocery совместно с Magnum, крупнейшей торгово-розничной сети Казахстана. Kaspi e-Grocery позволяет клиентам совершать ежедневные покупки продуктов в режиме онлайн. Заказы оформляются в специальном разделе Super-приложения Kaspi.kz и доставляются в тот же или на следующий день. В 2023 г. мы приобрели 90.01% акций ТОО «Magnum E-commerce Kazakhstan», при этом оставшаяся доля участия принадлежит Magnum, крупнейшей торгово-розничной сети Казахстана.

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 партнеров, и эти новые продукты продолжают быстро расширяться.

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. 154А.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Структура Группы не изменилась с 31 декабря 2022 г., за исключением приобретения 51% доли в ТОО «Magnum E-commerce Kazakhstan» в феврале 2023 года с инвестицией 5 млрд. тенге в уставном капитале, и последующим увеличением доли Группы в ТОО «Magnum E-commerce Kazakhstan» до 90.01% с дополнительным обязательством инвестировать 65 млрд. тенге в течение следующих 3 лет. Остальные 9.99% принадлежат ТОО «Magnum Cash&Carry», крупнейшей торгово-розничной сети Казахстана. На момент утверждения финансовой отчетности к выпуску Группа еще не завершила учет приобретения ТОО «Magnum E-commerce Kazakhstan».

Структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2023 г. % (не аудировано)	31 декабря 2022 г. %
Конечные акционеры:		
Фонды Varing	27.45	28.80
Михеил Ломтадзе	24.60	24.55
Вячеслав Ким	23.40	23.35
Публичные инвесторы	21.15	20.18
Правление	3.40	3.12
Итого	100.00	100.00

Операционная среда

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

Изменения операционной среды, вызванные геополитической ситуацией, оказали незначительное и ограниченное влияние на деятельность Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. Группа имеет ограниченное присутствие в Украине, в основном через свою дочернюю компанию – Portmone Group, на которую приходится 1,083 млн.тенге (0.02%) от общей суммы активов Группы по состоянию на 30 июня 2023 г. и 178 млн. тенге (0.05%) от чистой прибыли Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. Portmone Group продолжает осуществлять свою операционную деятельность в обычном режиме.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

Анти-российские санкции оказали незначительное и ограниченное влияние на валютный и кредитный риски Группы в связи с незначительными суммами остатков на текущих счетах в банках Российской Федерации и ценных бумаг эмитентов Российской Федерации. Руководство Группы отслеживает развитие экономической и политической ситуации, в том числе на предмет публично доступных санкционных рисков, и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы по состоянию на 30 июня 2023 г. показывает, что Группа обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Группа отразила самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена 28 июля 2023 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 как минимум в течение следующих двенадцати месяцев. 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 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились.

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

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Тенге/долл. США	452.51	462.65
Тенге/евро	490.70	492.86

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 2022 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 2023 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных — Отсрочка вступления в силу</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО	<i>Раскрытие учетной политики</i>
Поправки к МСФО (IAS) 12	<i>Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции</i>
Поправки к МСФО (IAS) 8	<i>Определение бухгалтерских оценок</i>

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

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
Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 г.

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

4. Доходы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	834,261	540,163	439,257	286,451
Процентные доходы	385,438	255,519	200,118	132,265
Сборы и комиссии	133,216	106,429	68,378	53,147
Транзакционные доходы и клубные взносы	165,307	109,196	87,779	60,218
Комиссия за продажу	135,321	79,793	71,885	47,713
Розничный доход	21,106	-	13,092	-
Вознаграждения	(18,390)	(20,745)	(9,136)	(10,136)
Прочие поступления	12,263	9,971	7,141	3,244

Доходы по сегментам представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Marketplace	158,316	81,054	85,985	48,380
Комиссия за продажу	135,321	79,793	71,885	47,713
Розничный доход	21,106	-	13,092	-
Прочие доходы	1,889	1,261	1,008	667
Payments	214,141	139,744	112,936	76,157
Транзакционные доходы и клубные взносы	163,779	106,410	86,983	59,045
Процентные доходы	50,362	33,334	25,953	17,112
Fintech	480,194	342,533	249,472	172,050
Процентные доходы	335,076	224,608	174,165	115,153
Сборы и комиссии	133,216	106,429	68,378	53,147
Транзакционные доходы и клубные взносы	1,528	2,786	796	1,173
Прочие доходы	10,374	8,710	6,133	2,577
Внутригрупповые операции	-	(2,423)	-	-
Доходы в разрезе сегментов	852,651	560,908	448,393	296,587
Rewards (Kaspi бонусы)	(18,390)	(20,745)	(9,136)	(10,136)
ДОХОДЫ	834,261	540,163	439,257	286,451

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

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, в основном, включают банковские сборы и комиссии, которые оплачиваются клиентами на ежемесячной основе.

Комиссии за продажу включают комиссии, выплачиваемые 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 торговыми партнерами. 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. Payments Platform также включает выручку от транзакций от нашего платежного бизнеса в Украине.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 гг., транзакционные доходы составили 156,379 млн. тенге и 100,187 млн. тенге, соответственно.

Доходы от клубных взносов признаются с течением времени и включают ежегодные сборы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 гг., в размере 8,928 млн. тенге и 9,009 млн. тенге, соответственно, уплачиваемые физическими лицами, МСБ и корпоративными клиентами за вовлеченность в Kaspi.kz.

Розничный доход признается от e-Grocery транзакций по продаже продуктов и соответствующих сборов за доставку. Доход признается, когда контроль над товаром передается покупателю, что обычно происходит, когда мы доставляем заказ покупателю.

Прочие доходы/(убытки), в основном, возникают за счет чистой прибыли/(убытков) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 гг., чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой составила 4,566 млн. тенге и (594) млн. тенге, соответственно. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 гг., чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по ССЧПУ, составила 4,435 млн. тенге и 8,804 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 2023 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 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ ПО СЕГМЕНТАМ	852,651	560,908	448,393	296,587
Marketplace	158,316	81,054	85,985	48,380
Payments	214,141	139,744	112,936	76,157
Fintech	480,194	342,533	249,472	172,050
Внутригрупповые операции	-	(2,423)	-	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО СЕГМЕНТАМ	552,001	399,176	292,014	207,209
Marketplace	121,124	71,915	64,997	42,837
Payments	195,135	126,433	103,165	69,383
Fintech	235,742	200,828	123,852	94,989
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО СЕГМЕНТАМ	368,285	234,309	194,076	131,580
Marketplace	86,612	48,179	46,160	30,194
Payments	137,592	80,962	72,902	46,741
Fintech	144,081	105,168	75,014	54,645

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 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(7,699)	(7,387)	(3,949)	(3,694)
Marketplace	(796)	(787)	(405)	(402)
Payments	(2,513)	(1,973)	(1,279)	(1,015)
Fintech	(4,390)	(4,627)	(2,265)	(2,277)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(300,650)	(161,732)	(156,379)	(89,378)
Процентные расходы	(220,474)	(115,343)	(113,510)	(64,969)
Транзакционные расходы	(12,840)	(10,632)	(6,881)	(5,210)
Себестоимость реализованной продукции	(14,910)	-	(9,104)	-
Операционные расходы	(52,426)	(35,757)	(26,884)	(19,199)

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

Себестоимость реализованной продукции — это цена, уплаченная нами за потребительские товары, последующая продажа которых приносит розничный доход.

Операционные расходы включают затраты, связанные с эксплуатацией розничной сети, круглосуточной поддержкой клиентов и коммуникацией с клиентами, упаковкой продуктов и доставкой, 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 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 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	(10,983)	(237)	(649)	(9,852)	(449)	(470)
Расходы на разработку технологий и продуктов	(18,139)	(9,605)	(1,530)	(13,751)	(5,492)	(1,138)
Расходы на продажи и маркетинг	(816)	-	(59)	(513)	-	(12)
Общие и административные расходы	(7,706)	(1,739)	(125)	(6,427)	(1,331)	(1,122)
Итого	(37,644)	(11,581)	(2,363)	(30,543)	(7,272)	(2,742)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 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	(5,654)	-	(325)	(4,879)	(226)	(237)
Расходы на разработку технологий и продуктов	(9,224)	(5,092)	(735)	(7,050)	(2,951)	(623)
Расходы на продажи и маркетинг	(422)	-	(47)	(264)	-	(12)
Общие и административные расходы	(4,032)	(871)	(27)	(3,195)	(730)	(568)
Итого	(19,332)	(5,963)	(1,134)	(15,388)	(3,907)	(1,440)

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 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(7,699)	(7,387)	(3,949)	(3,694)
Расходы, связанные с получением выручки	(658)	(609)	(329)	(304)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(3,496)	(3,393)	(1,755)	(1,698)
Расходы на продажи и маркетинг	(252)	(246)	(126)	(123)
Общие и административные расходы	(3,293)	(3,139)	(1,739)	(1,569)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

7. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2	Стадия 3				
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 г.	67,604	11,785	135,313	6	82	656	-	3	7,794	39	223,282
Изменения в резервах											
-Перевод в Стадию 1	11,304	(988)	(10,316)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(5,248)	7,724	(2,476)	-	(1)	1	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(5,958)	(9,248)	15,206	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(23,525)	7,907	28,432	(1)	(19)	180	-	4	1,207	18	14,203
Новые активы выпущенные или приобретенные	36,710	-	-	-	24	-	-	-	-	-	36,734
Активы, погашенные (за исключением списания)	(18,442)	(1,183)	(6,413)	-	-	-	-	-	-	-	(26,038)
Эффект от модификации	-	-	9,063	-	-	-	-	-	-	-	9,063
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(32,973)	-	-	-	-	-	(3,737)	-	(36,710)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(3)	-	-	-	-	-	(31)	-	(34)
По состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	62,445	15,997	135,833	5	86	837	-	7	5,233	57	220,500

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 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 2	Стадия 3				
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

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

По состоянию на 30 июня 2023 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 923 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 738 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки/(дефицит) финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации (продолжение)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

8. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, Республики Азербайджан и Украины, где работает 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 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы	783	873
Основные средства и нематериальные активы	(4,225)	(4,078)
Перенесенные убытки прошлых лет	1,442	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,000)	(3,205)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Операционные доходы	441,300	288,248	233,694	161,693
Налог по установленной ставке 20%	(88,260)	(57,650)	(46,739)	(32,339)
Необлагаемый доход	18,609	4,746	9,818	2,726
Невычитаемые расходы	(3,364)	(1,035)	(2,697)	(500)
Расход по налогу на прибыль	(73,015)	(53,939)	(39,618)	(30,113)
Расход по текущему налогу на прибыль (Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	(74,220) 1,205	(53,791) (148)	(39,331) (287)	(30,004) (109)
Расход по налогу на прибыль	(73,015)	(53,939)	(39,618)	(30,113)

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)
Чистое отложенное налоговое обязательство:		
На начало периода	(3,205)	(2,467)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	1,205	(148)
На конец периода	(2,000)	(2,615)

9. Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления чистой прибыли, относящихся владельцам Компании, на средневзвешенное количество простых акций в течение отчетного года. Для целей расчета разводненной прибыли на акцию Группа учитывает разводняющий эффект от Глобальных Депозитарных Расписок («ГДР»), предоставленных в рамках программы по выплатам на основе акций.

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	365,917	232,639
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	190,058,759	191,958,533
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	191,714,789	193,617,206
Прибыль на акцию – базовая (тенге)	1,925	1,212
Прибыль на акцию – разводненная (тенге)	1,909	1,202

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

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	30 июня 2022 г. (не аудировано)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	190,058,759	191,958,533
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	1,656,030	1,658,673
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	191,714,789	193,617,206

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Наличные средства в кассе	173,384	179,766
Текущие счета в других банках	95,054	196,194
Краткосрочные депозиты в других банках	258,842	229,389
Операции обратное РЕПО	-	10,011
Итого денежные средства и их эквиваленты	527,280	615,360

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 256,310 млн. тенге и 220,109 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет ноль тенге и 9,544 млн. тенге, соответственно.

11. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

Инвестиционные ценные бумаги и деривативы включают:

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,645,152	1,076,242
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	399	30
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,645,551	1,076,272

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги	1,644,783	1,075,955
Долевые ценные бумаги	369	287
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,645,152	1,076,242

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 1,466,274 млн. тенге и 889,136 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Нет рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	10,770	1,626,961	3,931	3,121	1,644,783
Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2022 г.	558	1,070,752	2,393	2,252	1,075,955

По состоянию на 30 июня 2023 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД Группы, на сумму 1,641,662 млн. тенге и 3,121 млн. тенге классифицированы в Стадию 1 и Стадию 2, соответственно (31 декабря 2022 г.: 1,073,703 млн. тенге и 2,252 млн. тенге классифицированы в Стадию 1 и Стадию 2, соответственно).

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Производные финансовые инструменты	399	30
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	399	30

По состоянию на 30 июня 2023 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включали свопы и споты на сумму 385 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 30 млн. тенге) с номинальной суммой 211,811 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 102,563 млн. тенге) и форварды в размере 14 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: ноль тенге) с номинальной суммой 12,897 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: ноль тенге).

По состоянию на 30 июня 2023 г., финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали свопы и споты на сумму 226 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 3 млн. тенге) с номинальной суммой 211,303 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 102,498 млн. тенге) и форварды в размере 379 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 144 млн. тенге) с номинальной суммой 14,738 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 8,598 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., депозиты, ограниченные в использовании в пользу международных платежных систем с высокими кредитными рейтингами (выше 'BBB-'), включенные в средства банков, составили 22,724 млн. тенге и 22,720 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 3,514 млн. тенге и 2,125 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., 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 138,808 млн. тенге и 16,119 млн. тенге, соответственно.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахских тенге)

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,544,805	3,369,512
За минусом: резерв под обесценение (Примечание 7)	(214,275)	(214,702)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,330,530	3,154,810

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 2023 и 2022 гг., представлена в Примечании 7.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 39,085 млн. тенге и 35,924 млн. тенге, соответственно.

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на неработающие ссуды, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от неработающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итого резервы под обесценение к сумме неработающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю, данное соотношение может быть более 100%. Данные займы были классифицированы в Стадию 3.

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

	Неработающие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
По состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	217,100	214,275	99%
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	211,581	214,702	101%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(32,549)	(34,889)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(32,549)	(34,889)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам:	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Валовая балансовая стоимость	3,183,659	51,727	300,488	8,931	3,544,805
Резерв убытков	(62,445)	(15,997)	(135,833)	-	(214,275)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	3,121,214	35,730	164,655	8,931	3,330,530

Ссуды, предоставленные клиентам:	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Валовая балансовая стоимость	3,058,897	40,934	264,927	4,754	3,369,512
Резерв убытков	(67,604)	(11,785)	(135,313)	-	(214,702)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г.	2,991,293	29,149	129,614	4,754	3,154,810

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 45,473 млн. тенге (10,130 млн. тенге были восстановлены за счет забалансовых активов, с последующим признанием балансовой стоимости 6,289 млн. тенге), предоставив беспроцентный график погашения. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., 14,499 млн. тенге реструктурированных займов было получено, из которых 3,307 млн. тенге были погашены в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. По состоянию на 30 июня 2023 г., оставшаяся непогашенная валовая балансовая стоимость реструктурированных займов составила 80,213 млн. тенге с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости в размере 53,351 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 53,594 млн. тенге, которые были реструктурированы, были отнесены в Стадию 3 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости 41,162 млн. тенге.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 4,041 млн. тенге, которые были реструктурированы более 12 месяцев назад были отнесены в Стадию 2 с соответствующим признанием валовой балансовой стоимости в размере 3,258 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 22,578 млн. тенге, которые были реструктурированы, признаны кредитами ПСКО с соответствующим признанием валовой балансовой стоимостью 8,931 млн. тенге.

13. Средства банков

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	138,808	16,119
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	493	313
Итого средства банков	139,301	16,432

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 145 млн. тенге и 58 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., составила 137,545 млн. тенге и 15,014 млн. тенге, соответственно.

14. Средства клиентов

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	3,571,331	3,057,870
Текущие счета	717,115	700,957
Итого средства физических лиц	4,288,446	3,758,827
Юридические лица		
Срочные депозиты	53,610	59,638
Текущие счета	178,610	182,225
Итого средства юридических лиц	232,220	241,863
Итого средства клиентов	4,520,666	4,000,690

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 37,015 млн. тенге и 29,214 млн. тенге, соответственно.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., средства клиентов на сумму 34,016 млн. тенге и 42,733 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг., средства клиентов на сумму 95,723 млн. тенге (2.12%) и 108,665 млн. тенге (2.72%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

15. Уставный капитал

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

	Размещенные акции	Объявленные и полностью оплаченные акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции				
1 января 2022 г.	216,742,000	199,500,000	(7,312,777)	192,187,223
Исполненные опционы на ГДР (Примечание 16)	-	-	499,472	499,472
Программа обратного выкупа ГДР	-	-	(2,376,725)	(2,376,725)
31 декабря 2022 г.	216,742,000	199,500,000	(9,190,030)	190,309,970
Исполненные опционы на ГДР (Примечание 16)	-	-	618,788	618,788
Программа обратного выкупа ГДР	-	-	(1,015,930)	(1,015,930)
30 июня 2023 г. (не аудировано)	216,742,000	199,500,000	(9,587,172)	189,912,828

Все акции деноминированы в тенге. Группа имеет один класс простых акций, которые не имеют права на фиксированный доход.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., Совет Директоров утвердил три отдельные программы обратного выкупа ГДР.

По состоянию на 22 июля 2022 г., первая 3-месячная программа обратного выкупа ГДР была завершена, в общей сложности было приобретено 998,429 ГДР на сумму 22,841 млн. тенге.

Вторая 3-месячная программа выкупа ГДР действовала до 22 октября 2022 г. По состоянию на конец программы, Группа приобрела на рынке в общей сложности 788,153 ГДР на общую сумму 21,324 млн. тенге.

Третья программа выкупа ГДР, утвержденная 22 октября 2022 г., действовала до 24 февраля 2023 г. По состоянию на конец программы Группа приобрела в общей сложности 1,131,380 ГДР на общую сумму 38,474 млн. тенге.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

22 марта 2023 г., Совет директоров утвердил еще одну 4-месячную программу выкупа ГДР на сумму до 100 млн. долларов США, которая действовала до 21 июля 2023 г.

Группа учитывает выкупленные ГДР в составе выкупленных собственных акций капитала. Одна ГДР представляет собой одну акцию.

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного акционерного капитала:

	Объявленные и полностью оплаченные акции	Выкупленные собственные акции	Итого
Остаток на 1 января 2022 г.	130,144	(32,614)	97,530
Исполненные опционы на ГДР	-	2,228	2,228
Программа обратного выкупа ГДР	-	(63,672)	(63,672)
31 декабря 2022 г.	130,144	(94,058)	36,086
Исполненные опционы на ГДР	-	2,760	2,760
Программа обратного выкупа ГДР	-	(35,625)	(35,625)
30 июня 2023 г. (не аудировано)	130,144	(126,923)	3,221

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 гг., Группа объявила дивиденды в размере 750 тенге и ноль тенге на акцию на общую сумму 269,325 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

16. Выплаты на основе акций

В четвертом квартале 2022 г., Группа расширила программу 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 долевые инструменты передаются траншами в течение всего периода перехода. Каждый транш оценивается отдельно и относится на расходы в течение периода перехода прав. Согласно МСФО (IFRS) 2, это ускоряет признание расходов, что приводит к признанию большей доли расходов в первые годы.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Опционы на акции

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

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

	30 июня 2023 г. (акции) (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (акции)
Находятся в обращении на начало периода	2,266,166	2,154,082
Предоставленные	8,652	611,556
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	(618,788)	(499,472)
Истекшие	-	-
Находятся в обращении на конец периода	1,656,030	2,266,166

В 2023 и 2022 гг., опционы на акции в количестве 618,788 штук и 499,472 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 2022 г.	21,242
Начисленные опционы на ГДР	19,984
Исполненные опционы на ГДР	(11,952)
31 декабря 2022 г.	29,274
Начисленные опционы на ГДР	7,699
Исполненные опционы на ГДР	(15,323)
30 июня 2023 г. (не аудировано)	21,650

17. 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).

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 июня 2023 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	1,382,791	838,260	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	262,327	237,948	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)	399	30	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)	605	147	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 2023 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 71,739 млн. тенге и 60,482 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 99,350 млн. тенге и 47,304 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 2023 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 2023 г. (не аудировано)		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	26,244	25,659	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	3,330,530	3,244,483	Уровень 3
Средства банков	139,301	138,034	Уровень 2
Средства клиентов	4,520,666	4,460,859	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,466	94,047	Уровень 2
Субординированный долг	62,460	58,548	Уровень 2

	31 декабря 2022 г.		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	25,668	25,234	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	3,154,810	3,192,581	Уровень 3
Средства банков	16,432	15,324	Уровень 2
Средства клиентов	4,000,690	3,899,302	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	140,378	133,825	Уровень 2
Субординированный долг	67,608	63,500	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.

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

18. 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 2023 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 декабря 2022 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	2,733	3,544,805	3,057	3,369,512
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	2,733		-	
- прочие связанные стороны	-		3,057	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(3)	(214,275)	(7)	(214,702)
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	(3)			
- прочие связанные стороны			(7)	
Прочие активы	1,331	108,671	20	74,780
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	1,331		3	
- прочие связанные стороны	-		17	
Средства клиентов	15,648	4,520,666	16,442	4,000,690
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	9,779		5,462	
- ключевой управленческий персонал Группы	5,780		478	
- прочие связанные стороны	89		10,502	
Прочие обязательства	4,849	80,518	1,339	70,850
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	4,849		198	
- прочие связанные стороны	-		1,141	

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	По состоянию на 30 июня 2023 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 июня 2022 г.	
	Итого по категор ии в соответстви и со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях или убытках				
ДОХОДЫ				
Процентные доходы	136	385,438	163	255,519
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	136		-	
- прочие связанные стороны	-		163	
Сборы и комиссии	81	133,216	-	106,429
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	7		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	74		-	
Транзакционные доходы и клубные взносы	1,196	165,307	-	109,196
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	1,196		-	
Комиссия за продажу	927	135,321	-	79,793
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	927		-	
Прочие доходы	2	12,263	-	9,971
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	2		-	
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ				
Процентные расходы	(164)	(220,474)	(153)	(115,343)
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	(158)		(45)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(5)		(12)	
- прочие связанные стороны	(1)		(96)	
Транзакционные расходы	(90)	(12,840)	-	(10,632)
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	(90)		-	
Себестоимость реализованной продукции	(1,595)	(14,910)	-	-
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	(1,595)		-	

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., общая стоимость товаров, приобретенных у предприятий, контролируемых ключевым управленческим персоналом Группы, составила 1,626 млн. тенге, из которых 1,595 млн. тенге были признаны в себестоимости реализованной продукции, а оставшиеся товары признаны в запасах.

Операционные расходы	(328)	(52,426)	-	(35,757)
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	(328)		-	
- прочие связанные стороны			-	
Транзакционные затраты	(3,061)		(2,397)	
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	(3,061)		(2,397)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(298)	(37,644)	(391)	(30,543)
Выплаты на основе акций	(2,084)	(7,699)	(2,878)	(7,387)

19. 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.).

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 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16.8%	17.0%
Итого капитал	17.7%	18.0%

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	30 июня 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	12.6%	12.2%
Итого капитал (k.2)	13.1%	13.1%

20. События после отчетного периода

20 июля 2023 г., Совет директоров Компании предложил дивиденды в размере 750 тенге на акцию, при условии одобрения Общим Собранием Акционеров.

По состоянию на 21 июля 2023 г. завершена четырехмесячная программа по выкупу ГДР на общую сумму 531,995 ГДР, что эквивалентно 18,741 млн. тенге.

20 июля 2023 г. Совет директоров утвердил еще одну трехмесячную программу выкупа ГДР на сумму 100 млн. долларов США, которая будет действовать до 20 октября 2023 г.

В июле 2023 года Группа заключила соглашение о приобретении 39.758% акций АО «Колеса», связанной стороны Группы, за 88.5 млн. долларов США. Приобретение должно быть завершено в 4-м квартале 2023 года. На дату утверждения данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации передача контроля не осуществлялась.

Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	5,828,059,481	5,121,647,305
За минусом:		
Нематериальные активы	(22,198,348)	(15,303,107)
Обязательства	(4,902,411,494)	(4,295,958,237)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
	<hr/>	<hr/>
Итого чистые активы для простых акций	903,449,639	810,385,961
Количество простых акций	189,912,828	190,309,970
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>4,757</u>	<u>4,258</u>