

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
KASPI.KZ**

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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)	9-39

Акционерное Общество Kaspi.kz

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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 сентября 2022 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на промежуточное сокращенное консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- Оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о промежуточном сокращенном консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- Предотвращение и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г., была утверждена для выпуска Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 28 октября 2022 г.

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

28 октября 2022 г.
г. Алматы, Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам Акционерного Общества Kaspi.kz

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества Kaspi.kz и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2022 г., и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, 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 октября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2022 г.	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2022 г.	30 сентября 2021 г.
		(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
ДОХОДЫ	4,5	877,692	611,746	337,529	240,473
Процентные доходы		407,973	298,196	152,454	112,594
Сборы и комиссии		163,869	136,188	57,440	51,302
Транзакционные доходы и клубные взносы		178,420	119,705	69,224	47,149
Комиссия за продажу Rewards (Kaspi бонусы)		146,946	98,059	67,153	41,185
Прочие доходы (убытки)		(31,959)	(35,900)	(11,214)	(10,123)
		12,443	(4,502)	2,472	(1,634)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	6	(263,816)	(177,174)	(102,084)	(62,500)
Процентные расходы		(190,519)	(126,269)	(75,176)	(43,494)
Транзакционные расходы		(16,200)	(11,015)	(5,568)	(4,213)
Операционные расходы		(57,097)	(39,890)	(21,340)	(14,793)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		613,876	434,572	235,445	177,973
Расходы на разработку технологии и продуктов		(41,664)	(30,929)	(15,056)	(10,964)
Расходы на продажи и маркетинг		(19,390)	(5,430)	(4,034)	(2,223)
Общие и административные расходы		(16,604)	(16,571)	(5,520)	(5,545)
Расходы по созданию резервов	7	(46,413)	(22,899)	(9,278)	(8,196)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		489,805	358,743	201,557	151,045
РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	8	(89,210)	(60,870)	(35,271)	(26,236)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		400,595	297,873	166,286	124,809
Относящаяся к:					
Акционерам Компании		397,882	295,551	165,243	123,828
Неконтролирующим долям участия		2,713	2,322	1,043	981
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		400,595	297,873	166,286	124,809
Прибыль на акцию					
Базовая (в тенге)	9	2,072	1,538	863	644
Разводненная (в тенге)	9	2,054	1,521	855	636

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspі.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2021 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	400,595	297,873	166,286	124,809
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	(56)	70	24	33
<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	(18,671)	856	3,561	(1,061)
Ожидаемые кредитные убытки/(восстановления), включенные в состав прибыли или убытка	1,473	30	(194)	(26)
Реклассификация убытков, включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	508	(542)	13	(296)
Курсовые разницы при переводе иностраных операций	(22)	-	(48)	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	(16,768)	414	3,356	(1,350)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	383,827	298,287	169,642	123,459
Относящийся к:				
Акционерам Компании	381,290	295,961	168,563	122,492
Неконтролирующим долям участия	2,537	2,326	1,079	967
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	383,827	298,287	169,642	123,459

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
По состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

	Примечания	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	517,663	342,101
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		41,312	32,734
Средства в банках		36,022	50,903
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	11	909,416	607,417
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 18	2,825,770	2,430,737
Основные средства и нематериальные активы		107,926	85,101
Прочие активы		80,287	58,931
ИТОГО АКТИВЫ		4,518,396	3,607,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13	107,165	76,492
Средства клиентов	14, 18	3,385,198	2,763,043
Выпущенные долговые ценные бумаги		136,881	139,711
Субординированный долг		65,794	67,665
Прочие обязательства	18	57,588	56,318
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,752,626	3,103,229
КАПИТАЛ:			
Выпущенный уставный капитал	15	130,144	130,144
Выкупленные собственные акции	15	(66,735)	(32,614)
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов и прочие резервы		(13,995)	2,597
Резерв по выплатам на основе акций	16	20,387	21,242
Нераспределенная прибыль		689,661	377,852
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		759,968	499,727
Неконтролирующие доли участия		5,802	4,968
ИТОГО КАПИТАЛ		765,770	504,695
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,518,396	3,607,924

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

	Выпущенный уставный капитал	Выкуплен- ные собственные акции	Дополнитель- но оплаченный капитал	(Дефицит)/ резерв 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	-	-	-	-	-	295,551	295,551	2,322	297,873
Прочий совокупный доход	-	-	-	410	-	-	410	4	414
Итого совокупный доход	-	-	-	410	-	295,551	295,961	2,326	298,287
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(250,420)	(250,420)	-	(250,420)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(1,468)	(1,468)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	13,211	-	13,211	-	13,211
Исполненные опционы на акции	-	1,705	-	-	(7,177)	5,472	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	130,144	(32,614)	506	5,581	14,822	331,431	449,870	4,400	454,270
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	-	-	-	-	-	397,882	397,882	2,713	400,595
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(16,592)	-	-	(16,592)	(176)	(16,768)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(16,592)	-	397,882	381,290	2,537	383,827
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(95,787)	(95,787)	-	(95,787)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(1,703)	(1,703)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	11,082	-	11,082	-	11,082
Исполненные опционы на акции	-	2,223	-	-	(11,937)	9,714	-	-	-
Выкуп собственных акций по программе обратного выкупа	-	(36,344)	-	-	-	-	(36,344)	-	(36,344)
Остаток на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	130,144	(66,735)	506	(13,995)	20,387	689,661	759,968	5,802	765,770

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	339,162	230,091
Прочие проценты полученные	31,870	24,162
Проценты уплаченные	(180,816)	(122,401)
Расходы на обязательное страхование депозитов физических лиц	(5,090)	(5,125)
Доходы от сборов и комиссий полученные	158,067	136,188
Комиссии за продажу полученные	146,946	96,548
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	179,516	115,491
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(20,070)	(12,118)
Прочий доход полученный	28,968	7,510
Операционные и прочие расходы уплаченные	(137,632)	(106,702)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	540,921	363,644
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(8,578)	(5,210)
Средства в банках	18,493	(9,784)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	9,779	(3,936)
Ссуды, предоставленные клиентам	(430,148)	(703,292)
Прочие активы	(23,705)	(13,751)
(Уменьшение) /увеличение операционных обязательств:		
Средства банков	30,540	26,318
Средства клиентов	559,841	491,451
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(2,140)	3,166
Прочие обязательства	(2,400)	1,008
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	692,603	149,614
Налог на прибыль уплаченный	(86,896)	(47,169)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	605,707	102,445

Акционерное Общество Kасpi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (продолжение)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(34,655)	(13,848)
Поступления от продажи основных средств	3,807	282
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	609,552	
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(897,048)	(997,928)
Приток денежных средств от продажи дочерней компании	-	4,500
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(318,344)	63,497
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций	(36,344)	-
Дивиденды выплаченные	(95,787)	(250,420)
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(1,703)	(1,468)
Погашение субординированного долга	-	(9,958)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(133,834)	(261,846)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	22,033	1,215
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	175,562	(94,689)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	342,101	330,409
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	517,663	235,720

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

Структура акционеров выглядит следующим образом:

	30 сентября 2022 г. % (не аудировано)	31 декабря 2021 г. %
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	28.67	28.71
Вячеслав Ким	24.26	24.13
Михеил Ломтадзе	23.42	23.30
Публичные инвесторы	20.54	21.01
Менеджмент	3.11	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 девять месяцев 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 сентября 2022 г., базовая ставка НБРК была установлена на уровне 14,5% 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 сентября 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.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена 28 октября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

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

	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Тенге/долл. США	476.71	431.80
Тенге/евро	467.03	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

<u>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</u>	<u>Дата вступления в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее</u>
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 доходы (убытки). Бонусы, полученные клиентами Группы, вычитаются из дохода.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	877,692	611,746	337,529	240,473
Процентные доходы	407,973	298,196	152,454	112,594
Сборы и комиссии	163,869	136,188	57,440	51,302
Транзакционные доходы и клубные взносы	178,420	119,705	69,224	47,149
Комиссия за продажу	146,946	98,059	67,153	41,185
Rewards (Kaspi бонусы)	(31,959)	(35,900)	(11,214)	(10,123)
Прочие доходы (убытки)	12,443	(4,502)	2,472	(1,634)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

Доходы по сегментам представлены ниже:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Marketplace	148,922	99,400	67,868	41,657
Комиссия за продажу	146,946	98,059	67,153	41,185
Прочие доходы (убытки)	1,976	1,341	715	472
Payments	228,223	148,176	88,479	58,490
Транзакционные доходы и клубные взносы	174,664	112,543	68,254	44,671
Процентные доходы	53,559	35,633	20,225	13,819
FinTech	534,929	400,070	192,396	150,449
Процентные доходы	356,837	262,563	132,229	98,775
Сборы и комиссии	163,869	136,188	57,440	51,302
Транзакционные доходы и клубные взносы	3,756	7,162	970	2,478
Прочие доходы (убытки)	10,467	(5,843)	1,757	(2,106)
Внутригрупповые операции	(2,423)	-	-	-
Доходы в разрезе сегментов	909,651	647,646	348,743	250,596
Rewards (Kaspi бонусы)	(31,959)	(35,900)	(11,214)	(10,123)
ДОХОДЫ	877,692	611,746	337,529	240,473

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., транзакционные доходы составили 165,054 млн. тенге и 105,743 млн. тенге, соответственно.

Доходы от клубных взносов признаются с течением времени и включает ежегодные сборы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., в размере 13,366 млн. тенге и 13,961 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 ССЧПУ. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой составил (1,030) млн. тенге и 701 млн. тенге, соответственно. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по ССЧПУ, составила 10,956 млн. тенге и (7,462) 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ ПО СЕГМЕНТАМ	909,651	647,646	348,743	250,596
Marketplace	148,922	99,400	67,868	41,657
Payments	228,223	148,176	88,479	58,490
Fintech	534,929	400,070	192,396	150,449
Внутригрупповые операции	(2,423)	-	-	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО СЕГМЕНТАМ	645,835	470,472	246,659	188,096
Marketplace	133,056	92,372	61,141	38,641
Payments	207,339	133,375	80,906	52,857
Fintech	305,440	244,725	104,612	96,598
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	400,595	297,873	166,286	124,809
Marketplace	93,114	64,723	44,935	27,892
Payments	136,715	87,112	55,753	36,187
Fintech	170,766	146,038	65,598	60,730

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(11,082)	(13,746)	(3,695)	(5,295)
Marketplace	(1,192)	(1,282)	(405)	(524)
Payments	(3,013)	(3,153)	(1,040)	(1,214)
Fintech	(6,877)	(9,311)	(2,250)	(3,557)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(263,816)	(177,174)	(102,084)	(62,500)
Процентные расходы	(190,519)	(126,269)	(75,176)	(43,494)
Транзакционные расходы	(16,200)	(11,015)	(5,568)	(4,213)
Операционные расходы	(57,097)	(39,890)	(21,340)	(14,793)

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, 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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	(14,608)	(725)	(743)	(12,677)	(609)	(850)
Расходы на разработку технологий и продуктов	(21,281)	(9,030)	(1,817)	(16,530)	(6,948)	(1,221)
Расходы на продажи и маркетинг	(769)	-	(21)	(283)	-	-
Общие и административные расходы	(9,696)	(2,061)	(1,697)	(11,260)	(1,325)	(1,551)
Итого	(46,354)	(11,816)	(4,278)	(40,750)	(8,882)	(3,622)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 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	(4,756)	(276)	(273)	(4,150)	(222)	(264)
Расходы на разработку технологий и продуктов	(7,530)	(3,538)	(679)	(5,828)	(2,468)	(396)
Расходы на продажи и маркетинг	(256)	-	(9)	(101)	-	-
Общие и административные расходы	(3,269)	(730)	(575)	(3,837)	(398)	(522)
Итого	(15,811)	(4,544)	(1,536)	(13,916)	(3,088)	(1,182)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(11,082)	(13,746)	(3,695)	(5,295)
Расходы, связанные с получением выручки	(915)	(709)	(306)	(341)
Расходы на разработку технологий и продуктов	(5,089)	(6,127)	(1,696)	(2,434)
Расходы на продажи и маркетинг	(369)	(16)	(123)	(16)
Общие и административные расходы	(4,709)	(6,894)	(1,570)	(2,504)

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

7. Расходы по созданию резервов

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

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства	Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 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	3,877	(1,320)	(2,557)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(5,264)	5,632	(368)	-	(24)	24	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(11,646)	(6,678)	18,324	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(23,429)	5,587	28,931	(9)	(11)	1,172	319	4	412	20	12,996
Новые активы выпущенные или приобретенные	62,326	-	-	-	13	-	-	-	-	-	62,339
Активы, погашенные (за исключением списания)	(22,621)	(1,630)	(9,787)	-	(20)	-	-	-	-	-	(34,058)
Эффект от модификации	-	-	5,136	-	-	-	-	-	-	-	5,136
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(11,201)	-	-	-	-	-	-	-	(11,201)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	18
По состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	67,286	12,173	96,287	10	88	1,196	2,981	5	4,258	38	184,322

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 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	5,804	(1,241)	(4,563)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(419)	941	(522)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(1,954)	(4,891)	6,845	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(11,088)	7,420	12,122	-	(18)	-	60	(3)	1,530	(7)	10,016
Новые активы выпущенные или приобретенные	43,727			-	8	-	-	-	-	-	43,735
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(18,454)	(1,344)	(11,035)	-	(19)	-	-	-	-	-	(30,852)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(13,998)	-	-	-	-	-	-	-	(13,982)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	1	1	-	-	-	-	-	2	4
По состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	57,678	8,559	63,003	27	345	-	2,624	-	3,604	23	135,863

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 4,265 млн. тенге (31 декабря 2021 г.: 2,792 млн. тенге) включается в «(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

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 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы	896	779
Основные средства и нематериальные активы	(3,627)	(3,263)
Прочее	-	17
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,731)	(2,467)

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	489,805	358,743	201,557	151,045
Налог по установленной ставке 20%	(97,961)	(71,749)	(40,311)	(30,209)
Необлагаемый доход	9,002	10,828	5,201	3,195
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	315	1,626	12	1,626
Невычитаемые расходы	(566)	(1,575)	(173)	(848)
Расход по налогу на прибыль	(89,210)	(60,870)	(35,271)	(26,236)
Расход по текущему налогу на прибыль	(88,946)	(60,816)	(35,155)	(26,045)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(264)	(54)	(116)	(191)
Расход по налогу на прибыль	(89,210)	(60,870)	(35,271)	(26,236)

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 сентября 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 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	(264)	(54)
На конец периода	(2,731)	(2,373)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) *(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)*

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	397,882	295,551
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,060,553	192,187,223
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	193,716,263	194,341,305
Прибыль на акцию – базовая (тенге)	2,072	1,538
Прибыль на акцию – разводненная (тенге)	2,054	1,521

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

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,060,553	192,187,223
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	1,655,710	2,154,082
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	193,716,263	194,341,305

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Наличные средства в кассе	182,370	151,668
Текущие счета в других банках	134,175	161,524
Краткосрочные депозиты в других банках	201,118	28,909
Итого денежные средства и их эквиваленты	517,663	342,101

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

11. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

Инвестиционные ценные бумаги и деривативы включают:

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	907,284	606,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	2,132	955
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	909,416	607,417

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги	906,986	606,107
Долевые ценные бумаги	298	355
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	907,284	606,462

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 687,577 млн. тенге и 347,166 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до В-	ССС+ и ниже	Нет рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги по состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	377	893,668	3,910	2,435	6,596	906,986
Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 г.	840	595,969	7,460	1,838	-	606,107

По состоянию на 30 сентября 2022 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД Группы, на сумму 900,310 млн. тенге, 4,505 млн. тенге и 2,171 млн. тенге классифицированы в Стадию 1, Стадию 2 и Стадию 3, соответственно (31 декабря 2021 г.: 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 ССЧПУ, включают:

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Производные финансовые инструменты	2,132	955
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	2,132	955

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ:

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)				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	124,858	1,833	122,831	43	126,348	857	134,704	2,341
Свопы	18,383	299	18,325	225	40,622	98	40,694	67
Споты	15,904	-	15,890	-	20,292	-	20,292	-
Итого финансовые инструменты, отражаемые по ССЧПУ		2,132		268		955		2,408

По состоянию на 30 сентября 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 24,275 млн. тенге и 34,205 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 11,322 млн. тенге и 15,992 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 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 107,165 млн. тенге и 75,524 млн. тенге, соответственно.

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,001,516	2,573,153
За минусом: резерв под обесценение (Примечание 7)	(175,746)	(142,416)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2,825,770	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 7.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 32,853 млн. тенге и 27,648 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%. С применением МСФО (IFRS) 9 данные займы были классифицированы в Стадию 3.

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

	Итого резервы под обесценение на	Итого резервы под обесценение	неработающие ссуды (брутто)
	Неработающие ссуды, брутто		
По состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	176,606	175,746	100%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	120,652	142,416	118%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(44,513)	(21,348)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(44,513)	(21,348)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(9,624)	(7,488)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(9,624)	(7,488)

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)

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

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 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 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам:					
Валовая балансовая стоимость	2,742,213	39,827	216,496	2,980	3,001,516
Резерв убытков	(67,286)	(12,173)	(96,287)	-	(175,746)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	2,674,927	27,654	120,209	2,980	2,825,770

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 32,859 млн. тенге (23,548 млн. тенге были восстановлены за счет забалансовых активов до реструктуризации), предоставив беспроцентный график погашения. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г., 1,924 млн. тенге реструктурированных займов были погашены. По состоянию на 30 сентября 2022 г., оставшаяся непогашенная валовая задолженность реструктурированных займов составила 30,935 млн. тенге.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

По состоянию на 30 сентября 2022 г., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 18,293 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г., были отнесены в Стадию 3 как минимум на 1 год с момента реструктуризации с соответствующим уменьшением валовой балансовой стоимости до 13,158 млн. тенге в результате изменения приведенной стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2022 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 12,642 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. были прекращены и признаны кредитами ПСКО общей балансовой стоимостью 2,980 млн. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г., обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 158,930 млн. тенге и 131,804 млн. тенге, соответственно.

13. Средства банков

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	107,165	75,524
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	968
Итого средства банков	107,165	76,492

Начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 195 млн. тенге, и 62 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г., составила 105,245 млн. тенге и 75,295 млн. тенге, соответственно.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) *(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)*

14. Средства клиентов

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	2,588,482	2,070,822
Текущие счета	577,740	534,190
Итого средства физических лиц	3,166,222	2,605,012
Юридические лица		
Срочные депозиты	62,971	43,131
Текущие счета	156,005	114,900
Итого средства юридических лиц	218,976	158,031
Итого средства клиентов	3,385,198	2,763,043

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 24,602 млн. тенге и 15,423 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г., средства клиентов на сумму 24,164 млн. тенге и 26,679 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

По состоянию на 30 сентября 2022 г. и 31 декабря 2021 г., средства клиентов на сумму 104,821 млн. тенге (3.10%) и 41,490 млн. тенге (1.50%), 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 2021 г.	216,742,000	199,500,000	(7,695,000)	191,805,000
Исполненные опционы на акции (Примечание 16)	-	-	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 16)	-	-	498,372	498,372
Программа обратного выкупа акций	-	-	(1,508,666)	(1,508,666)
30 сентября 2022 г. (не аудировано)	216,742,000	199,500,000	(8,323,071)	191,176,929

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г., Совет директоров утвердил две отдельные квартальные программы обратного выкупа акций. По состоянию на 22 июля 2022 г., первая программа обратного выкупа ГДР была завершена, в общей сложности было приобретено 998,429 ГДР на сумму 22,841 млн. тенге. По состоянию на 30 сентября 2022 г. Группа приобрела 510,237 ГДР, на сумму 13,503 млн. тенге в рамках второй программы выкупа ГДР. 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	-	2,223	2,223
Выкуп собственных акций по программе обратного выкупа	-	(36,344)	(36,344)
30 сентября 2022 г. (не аудировано)	130,144	(66,735)	63,409

В приведенных ниже таблицах представлены дивиденды объявленные:

	Дивиденды объявленные	Дивиденды за акцию
Сентябрь 2022 г.	95,787	500 тенге
Итого по состоянию на 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	95,787	

	Дивиденды объявленные	Дивиденды за акцию
Март 2021 г.	170,662	888 тенге
Сентябрь 2021 г.	79,758	415 тенге
Итого по состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	250,420	

16. 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 предусматривала двухлетний график перехода прав. Теперь все программы Группы по выплатам на основе акций рассчитываются долевыми инструментами без участия фантомных акций.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)
Расходы на выплаты на основе акций	(11,082)	(13,746)
Опционы на акции	(11,082)	(13,211)
Фантомные акции	-	(535)

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 сентября 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	(498,372)	(382,223)
Истекшие	-	-
На конец года	1,655,710	2,154,082

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

В 2022 и 2021 гг., опционы на акции в количестве 498,372 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	11,082
Исполненные опционы на акции	(11,937)
30 сентября 2022 г. (не аудировано)	20,387

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 сентября 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)	646,268	230,847	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	260,982	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)	2,132	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)	268	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 сентября 2022 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 108,476 млн. тенге и 29,741 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 сентября 2022 г. (не аудировано)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости
Средства в банках	36,022	35,679	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	2,825,770	2,885,587	Уровень 3
Средства банков	107,165	105,245	Уровень 2
Средства клиентов	3,385,198	3,311,560	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	136,881	126,406	Уровень 2
Субординированный долг	65,794	58,465	Уровень 2

31 декабря 2021 г.			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Иерархия справедливой стоимости
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.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 сентября 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	3,186	3,001,516	3,568	2,573,153
- <i>прочие связанные стороны</i>	3,186		3,568	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(9)	(175,746)	(13)	(142,416)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(9)		(13)	
Средства клиентов	19,815	3,385,198	17,077	2,763,043
- <i>предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы</i>	6,414		6,414	
- <i>ключевой управленческий персонал Группы</i>	7,226		2,421	
- <i>прочие связанные стороны</i>	6,175		8,242	
Прочие обязательства	511	57,588	1,487	56,318
- <i>предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы</i>	192		930	
- <i>прочие связанные стороны</i>	319		557	

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответст- вии со		Итого по категории в соответст- вии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(586)	(46,354)	(589)	(40,750)
Выплаты на основе акций	(4,317)	(11,082)	(8,536)	(13,746)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 240 млн. тенге и 276 млн. тенге, соответственно.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., процентные расходы по операциям с предприятиями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом Группы составили 116 млн. тенге и 5 млн. тенге, соответственно, расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 16 млн. тенге и 19 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 151 млн. тенге и 99 млн. тенге, соответственно.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 гг., транзакционные затраты по выдаче ссуд, предоставленных клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 2,917 млн. тенге и 8,227 млн. тенге, соответственно.

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.).

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в 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 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16.4%	15.9%
Итого капитал	17.4%	18.0%

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

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (k1.2)	11.7%	11.5%
Итого капитал (k.2)	12.6%	12.9%

20. События после отчетного периода

22 октября 2022 г. Совет директоров Компании предложил дивиденды в размере 600 тенге на акцию, при условии одобрения Общим Собранием Акционеров.

Вторая программа выкупа собственных акций, утвержденная 22 июля 2022 г., действовала до 22 октября 2022 г. По состоянию на конец программы, Группа приобрела в общей сложности 788,153 ГДР на рынке, на общую сумму 45 млн. долларов США.

22 октября 2022 г. Совет директоров утвердил еще одну четырехмесячную программу выкупа собственных акций на сумму 100 млн. долларов США, которая будет действовать до 24 февраля 2023 г.

26 октября 2022 г. НБРК установил базовую ставку на уровне 16% годовых с коридором +/- 1%.

Балансовая стоимость одной акции

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

	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	4,518,395,573	3,607,923,848
За минусом:		
Нематериальные активы	(14,743,699)	(14,141,520)
Обязательства	3,752,625,761	(3,103,230,600)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Итого чистые активы для простых акций	751,026,113	490,551,728
Количество простых акций	191,176,929	192,187,223
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	3,928	2,552