

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
KASPI.KZ**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 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 2021 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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)	9-33

Акционерное Общество Kaspi.kz

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)

Руководство АО Kaspi.kz отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей промежуточное сокращенное консолидированное финансовое положение Акционерного общества Kaspi.kz и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, 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, 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
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., была утверждена для выпуска Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 30 июля 2021 г.

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

30 июля 2021 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 июня 2021 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

30 июля 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

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

Акционерное Общество Kaspі.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ				
Процентные доходы	397,050	299,096	214,257	139,115
Сборы и комиссии	185,602	156,684	97,010	79,882
Комиссия за продажу	84,886	86,890	44,650	42,998
Транзакционные доходы и клубные взносы	56,207	18,137	33,555	7,052
Прочие доходы (убытки)	72,556 (2,201)	37,765 (380)	40,550 (1,508)	19,169 (9,986)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ				
Процентные расходы	(114,674)	(93,502)	(58,580)	(47,971)
Транзакционные расходы	(82,775)	(64,380)	(41,893)	(33,294)
Операционные расходы	(6,802)	(6,987)	(3,815)	(3,546)
	(25,097)	(22,135)	(12,872)	(11,131)
ЧИСТЫЙ ДОХОД	282,376	205,594	155,677	91,144
Расходы на разработку технологии и продуктов	(19,965)	(12,095)	(10,425)	(6,220)
Расходы на продажи и маркетинг	(28,984)	(17,813)	(13,640)	(8,806)
Общие и административные расходы	(11,026)	(6,722)	(5,497)	(3,299)
Расходы по созданию резервов	(14,703)	(30,095)	(7,294)	(9,604)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	207,698	138,869	118,821	63,215
РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	(34,634)	(23,290)	(20,440)	(10,569)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	173,064	115,579	98,381	52,646
Относящаяся к: Акционерам Компании	171,722	114,500	97,631	52,150
Неконтролирующим долям участия	1,342	1,079	750	496
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	173,064	115,579	98,381	52,646
Прибыль на акцию				
Базовая (в тенге)	894	597	508	272
Разводненная (в тенге)	886	597	504	272

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kасpi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	173,064	115,579	98,381	52,646
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37	(11)	28	(6)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Прибыль/(убытки), возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	1,916	(689)	(1,237)	1,706
Ожидаемые кредитные восстановления, включенные в состав прибыли или убытка	56	873	30	862
Реклассификация (убытков), включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(245)	(276)	(61)	(243)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	1,764	(103)	(1,240)	2,319
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	174,828	115,476	97,141	54,965
Относящийся к:				
Акционерам Компании	173,468	114,398	96,558	54,444
Неконтролирующим долям участия	1,360	1,078	583	521
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	174,828	115,476	97,141	54,965

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-33 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 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	202,623	330,409
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		31,287	27,659
Средства в банках		48,972	44,259
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	11	1,046,762	869,572
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 16	1,743,461	1,404,554
Основные средства и нематериальные активы		73,483	70,016
Прочие активы		57,228	51,645
Активы, предназначенные для продажи		-	8,628
ИТОГО АКТИВЫ		3,203,816	2,806,742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		4,000	-
Средства клиентов	13, 16	2,526,729	2,150,581
Выпущенные долговые ценные бумаги		139,403	139,111
Прочие обязательства		51,812	41,343
Субординированный долг		78,041	78,009
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи		-	3,038
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,799,985	2,412,082
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	14	97,530	95,825
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв переоценки финансовых активов		6,917	5,171
Резерв по выплатам на основе акций		7,533	8,788
Нераспределенная прибыль		287,360	280,828
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		399,846	391,118
Неконтролирующие доли участия		3,985	3,542
ИТОГО КАПИТАЛ		403,831	394,660
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,203,816	2,806,742

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов	Резерв по выплатам на основе акций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской Компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 г.	130,144	(34,319)	506	472	-	195,232	292,035	3,587	295,622
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	114,500	114,500	1,079	115,579
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(102)	-	-	(102)	(1)	(103)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(102)	-	114,500	114,398	1,078	115,476
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(79,600)	(79,600)	-	(79,600)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(558)	(558)
Остаток на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	130,144	(34,319)	506	370	-	230,132	326,833	4,107	330,940
Остаток на 31 декабря 2020 г.	130,144	(34,319)	506	5,171	8,788	280,828	391,118	3,542	394,660
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	171,722	171,722	1,342	173,064
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,746	-	-	1,746	18	1,764
Итого совокупный доход	-	-	-	1,746	-	171,722	173,468	1,360	174,828
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(170,662)	(170,662)	-	(170,662)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(917)	(917)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	5,922	-	5,922	-	5,922
Исполненные опционы на акции	-	1,705	-	-	(7,177)	5,472	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	130,144	(32,614)	506	6,917	7,533	287,360	399,846	3,985	403,831

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	142,266	130,973
Прочие проценты полученные	14,385	8,771
Проценты уплаченные	(77,045)	(60,061)
Расходы, уплаченные на обязательное страхование депозитов физических лиц	(3,610)	(2,597)
Доходы от сборов и комиссий полученные	84,886	86,890
Комиссии за продажу полученные	56,207	18,137
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	70,178	33,260
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(7,475)	(22,532)
Прочий доход полученный	7,160	8,056
Операционные расходы уплаченные	(79,097)	(38,178)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	207,855	162,719
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(3,628)	185
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	591	5,136
Средства в банках	(4,010)	4,101
Ссуды, предоставленные клиентам	(354,334)	27,727
Прочие активы	(6,576)	(2,605)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	4,000	(3,000)
Средства клиентов	376,005	170,713
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	219	(7,967)
Прочие обязательства	2,537	(410)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	222,658	356,599
Налог на прибыль уплаченный	(29,290)	(21,811)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	193,368	334,788

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,900)	(9,365)
Поступления от продажи основных средств	231	558
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	537,243	315,563
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(684,609)	(526,999)
Поступления от продажи дочерней компании	4,500	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(151,535)	(220,243)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	(170,662)	-
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(915)	(562)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(171,577)	(562)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	1,959	8,604
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(127,786)	122,587
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	330,409	239,140
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	202,623	361,727

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

1. Корпоративная информация

Общая информация

Kaspi.kz работает через Super-приложение Kaspi.kz, которое служит единым окном для Экосистемы Kaspi.kz.

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

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

В дальнейшем мы будем уделять особое внимание расширению нашей Экосистемы за счет разработки инновационных цифровых продуктов. Технологически продвинутые продукты преобразуют способы оплаты, покупки и управления личными финансами наших клиентов, помогут продавцам ускорить свой рост по мере выхода из пандемии, и позволят нам внести существенный вклад в цифровую трансформацию Казахстана.

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 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 карту Kaspi Gold, любую банковскую карту или электронный кошелек. Продавцы могут принимать платежи от потребителей с помощью Kaspi Pay POS Solutions и Kaspi QR Checkout, а также широкого спектра других продуктов.
- *Marketplace Platform* объединяет продавцов и потребителей, позволяя продавцам увеличивать их продажи, а покупателям приобретать широкий ассортимент товаров и услуг у различных продавцов. Мы помогаем продавцам увеличить их продажи, предоставляя им возможность использовать наши технологии, Payments Platform, Buy Now Pay Later продукты потребительского финансирования, маркетинг и способы доставки. Способы доставки включают самовывоз, доставку товаров продавцом и доставку через Kaspi.kz. В 2020 г. мы запустили Kaspi Travel, изначально предлагая авиабилеты на внутренние и международные рейсы через наше Super-приложение, а недавно добавили бронирование внутренних железнодорожных билетов в соответствии с нашим планом по созданию полного онлайн-предложения для путешествий.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

В Азербайджане мы управляем платформой по размещению и публикации частных объявлений о продаже и покупке недвижимости, новых и поддержанных 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 в рассрочку, иметь доступ к финансированию и оплачивать позже несколькими приемлемыми ежемесячными платежами. В 2020 г. мы расширили наше предложение Fintech, включив в него оборотный капитал и продукты микрофинансирования для наших партнеров, и эти новые продукты быстро расширяются в 2021 г.

Информация о группе компаний

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

Структура Группы не изменилась с 31 декабря 2020 г., за исключением продажи дочерней компании АО СК «Basel» третьей стороне 26 января 2021 г. На дату продажи балансовая стоимость чистых активов составила 4,498 млн. тенге, а справедливая стоимость полученного вознаграждения составила 4,500 млн. тенге.

Структура акционеров выглядит следующим образом:

	30 июня 2021 г. %	31 декабря 2020 г. %
	(не аудировано)	
Конечные акционеры:		
Фонды Baring Vostok	29.92	31.07
Вячеслав Ким	24.13	24.52
Михеил Ломтадзе	23.30	22.92
Публичные инвесторы	19.80	18.83
Менеджмент	2.85	2.66
Итого	100.00	100.00

Операционная среда

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

После отмены большинства ограничений, введенных правительством в ответ на пандемию COVID-19, экономическая среда в Казахстане начала активно восстанавливаться. Масштабная программа вакцинации, а также адаптация предприятий к новым/измененным санитарным требованиям, вероятно, будут способствовать дальнейшему экономическому росту. Руководство Группы продолжает внимательно следить за развитием ситуации в текущих условиях и будет принимать необходимые меры, которые оно считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в обозримом будущем.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена 30 июля 2021 г.

2. Принципы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Эти оценки включают анализ стрессового сценария, предполагающего продолжительное негативное влияние пандемии COVID-19 на экономику Казахстана и, как следствие, ее влияние на будущие финансовые результаты Группы. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Тенге/долл. США	427.89	420.91
Тенге/евро	508.85	516.79

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 2020 г.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
--	--

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

4. Доходы по сегментам

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	397,050	299,096	214,257	139,115
Marketplace	57,743	19,151	34,454	7,782
Комиссия за продажу	56,207	18,137	33,555	7,052
Прочие доходы	1,536	1,014	899	730
Payments	89,686	48,594	49,586	25,819
Транзакционные доходы и клубные взносы	67,872	34,880	38,082	17,853
Процентные доходы	21,814	13,714	11,504	7,966
Fintech	249,621	231,351	130,217	105,514
Процентные доходы	163,788	142,970	85,506	71,916
Сборы и комиссии	84,886	86,890	44,650	42,998
Транзакционные доходы и клубные взносы	4,684	2,885	2,468	1,316
Прочие доходы (убытки)	(3,737)	(1,394)	(2,407)	(10,716)

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

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

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

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

Fintech - включает процентный доход от предоставления клиентам финансирования через Super-приложение Kaspi.kz или финансирования покупок на Marketplace Platform, на сайтах сторонних продавцов и на сторонних мобильных приложениях.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

5. Информация по сегментам

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	397,050	299,096	214,257	139,115
Marketplace	57,743	19,151	34,454	7,782
Payments	89,686	48,594	49,586	25,819
Fintech	249,621	231,351	130,217	105,514
ЧИСТЫЙ ДОХОД	282,376	205,594	155,677	91,144
Marketplace	53,731	17,437	32,284	6,642
Payments	80,518	39,573	44,559	21,409
Fintech	148,127	148,584	78,834	63,093
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	173,064	115,579	98,381	52,646
Marketplace	36,831	10,213	22,718	3,425
Payments	50,925	23,885	28,969	13,078
Fintech	85,308	81,481	46,694	36,143

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 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	8,451	-	4,271	-
Marketplace	758	-	385	-
Payments	1,939	-	984	-
Fintech	5,754	-	2,902	-

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских 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. Доходы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	397,050	299,096	214,257	139,115
Процентные доходы	185,602	156,684	97,010	79,882
Сборы и комиссии	84,886	86,890	44,650	42,998
Комиссия за продажу	56,207	18,137	33,555	7,052
Транзакционные доходы и клубные взносы	72,556	37,765	40,550	19,169
Прочие доходы (убытки)	(2,201)	(380)	(1,508)	(9,986)

Процентные доходы включают проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, ценных бумаг и депозитов, размещенных в банках.

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

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

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Прочие доходы (убытки), в основном, возникают за счет чистой прибыли (убытков) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., чистый убыток по операциям с иностранной валютой составил (1,291) млн. тенге и (6,171) млн. тенге, соответственно. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила (2,956) млн. тенге и 8,369 млн. тенге, соответственно. Данная статья также включает в себя, выручку от Kaspi Travel и выручку от Digital Classifieds в Республике Азербайджан.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой составили (492) млн. тенге и 16,886 млн. тенге, соответственно. За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил (1,928) млн. тенге и (25,994) млн. тенге, соответственно.

7. Расходы, связанные с получением выручки

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(114,674)	(93,502)	(58,580)	(47,971)
Процентные расходы	(82,775)	(64,380)	(41,893)	(33,294)
Транзакционные расходы	(6,802)	(6,987)	(3,815)	(3,546)
Операционные расходы	(25,097)	(22,135)	(12,872)	(11,131)

Процентные расходы включают в себя процентные расходы по средствам клиентов, расходы по обязательному гарантированию розничных депозитов и процентные расходы по долговым ценным бумагам, включая субординированный долг. Транзакционные расходы, в основном, состоят из затрат, связанных с поступлением, обработкой и другими возможными способами совершения платежных транзакций. Данные расходы включают расходы, уплачиваемые платежным процессорам, платежным системам и различным поставщикам услуг.

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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	(8,527)	(387)	(586)	(8,847)	(292)	(674)
Расходы на продажи и маркетинг	(182)	-	-	(167)	-	(2)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(8,617)	(4,480)	(825)	(5,488)	(2,946)	(791)
Общие и административные расходы	(9,508)	(927)	(1,029)	(2,976)	(1,038)	(971)
Итого	(26,834)	(5,794)	(2,440)	(17,478)	(4,276)	(2,438)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 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	(4,214)	(196)	(288)	(4,507)	(148)	(331)
Расходы на продажи и маркетинг	(94)	-	-	(90)	-	(1)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(4,678)	(2,294)	(405)	(2,884)	(1,489)	(383)
Общие и административные расходы	(4,729)	(437)	(516)	(1,366)	(524)	(466)
Итого	(13,715)	(2,927)	(1,209)	(8,847)	(2,161)	(1,181)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена сводная информация о расходах, связанных с выплатами на основе акций:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	8,451	-	4,271	-
Опционы на акции	5,922	-	2,961	-
Фантомные акции	2,529	-	1,310	-

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 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	8,451	-	4,271	-
Расходы, связанные с получением выручки	368	-	191	-
Расходы на разработку технологии и продуктов	3,693	-	1,875	-
Общие и административные расходы	4,390	-	2,205	-

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

8. Расходы по созданию резервов

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

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках			Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Финансовые активы, денежные средства и их эквиваленты			Прочие активы	Условные обязательства	Итого			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
	40,062	7,674	74,153	26	374	-	2,564	3	2,058	28	126,942							
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 г.																		
Изменения в резервах																		
-Перевод в Стадию 1	5,225	(909)	(4,316)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-Перевод в Стадию 2	(401)	1,363	(962)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-Перевод в Стадию 3	(2,017)	(5,543)	7,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(10,377)	4,885	12,374	(12)	(19)	-	70	(1)	809	(10)	7,719							
Новые активы																		
выпущенные или приобретенные	29,918	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,931		
Активы, погашенные (за исключением списания)	(12,901)	(1,018)	(9,021)	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,947)		
Списание, за вычетом восстановления	-	-	(17,055)	-	-	-	-	-	(6)	-	(17,061)							
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	3	-	-	-	-	-	1	-	4							
По состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	49,509	6,452	62,736	14	361	-	2,634	2	2,862	18	124,588							

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Применения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 30 июня 2021 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам на финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 2,995 млн. тенге (31 декабря 2020 г.: 2,938 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

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

	Суды, предоставленные клиентам			Средства в банках		Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Денежные средства и их эквиваленты		Условные обязательства		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.	31,983	5,235	70,195	22	304	789	9	2,378	51	110,966		
Изменения в резервах												
- Перевод в Стадию 1	3,068	(519)	(2,549)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(557)	1,218	(661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(1,364)	(3,495)	4,859	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	4,703	6,400	8,961	(12)	(17)	854	(6)	245	29	21,157		
Новые активы выпущенные или приобретенные	18,728	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	18,767
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(7,614)	(446)	(1,766)	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(9,829)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(10,989)	-	-	-	-	(7)	-	(10,996)		
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	57	3	-	-	-	2	-	62		
По состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	48,947	8,393	68,107	13	323	1,643	3	2,618	80	130,127		

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

9. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы 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 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы и выплаты на основе акций	961	1,155
Основные средства и нематериальные активы	(3,153)	(3,485)
Прочие активы	10	11
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2,182)	(2,319)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	207,698	138,869	118,821	63,215
Налог по установленной ставке 20%	41,540	27,774	23,764	12,643
Необлагаемый доход	(7,633)	(4,879)	(3,701)	(2,310)
Невычитаемые расходы	727	395	377	236
Расход по налогу на прибыль	34,634	23,290	20,440	10,569
Расход по текущему налогу на прибыль	34,771	22,992	21,067	10,528
Расход по отложенному налогу на прибыль	(137)	298	(627)	41
Расход по налогу на прибыль	34,634	23,290	20,440	10,569

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских 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.

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	30 июня 2020 г. (не аудировано)
Чистое отложенное налоговое обязательство:		
По состоянию на 1 января	(2,319)	(2,373)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	137	(298)
На конец периода	(2,182)	(2,671)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства в кассе	119,483	149,366
Текущие счета в других банках	22,538	38,725
Краткосрочные депозиты в других банках	59,921	117,907
Операции обратного РЕПО	681	24,411
Итого денежные средства и их эквиваленты	202,623	330,409

Справедливая стоимость обеспечения операций обратного РЕПО, классифицированных как денежные средства и их эквиваленты составляет 681 млн. тенге и 29,931 млн. тенге, соответственно.

11. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,046,584	865,847
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	178	3,725
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,046,762	869,572

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги	1,046,277	865,577
Долевые ценные бумаги	307	270
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,046,584	865,847

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Государственные долговые ценные бумаги в размере 791,638 млн. тенге и 659,132 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	CCC+ и ниже	Итого
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	1,222	1,035,927	7,917	1,696	1,046,762
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы по состоянию на 31 декабря 2020 г.	3,368	850,128	14,766	1,310	869,572

По состоянию на 30 июня 2021 г. инвестиционные ценные бумаги и деривативы Группы, на сумму 1,045,066 млн. тенге и 1,696 млн. тенге классифицированы в Стадию 1 и Стадию 3 (2020: 864,267 млн. тенге и 1,310 млн. тенге), соответственно, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	178	3,725
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178	3,725

По состоянию на 30 июня 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты, которые составили 120 млн. тенге с номинальной суммой 30,586 млн. тенге и форвардные сделки, которые составили 58 млн. тенге с номинальной суммой 127,901 млн. тенге. Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты, которые составили ноль тенге с номинальной суммой 30,566 млн. тенге и форвардные сделки в размере 3,212 млн. тенге с номинальной суммой 137,324 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включали в себя своп и спот инструменты, которые составили 19 млн. тенге с номинальной суммой 10,514 млн. тенге, и форвардные сделки, которые составили 3,706 млн. тенге с номинальной суммой 139,193 млн. тенге. Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты в размере 3 млн. тенге с номинальной суммой 10,488 млн. тенге и форвардные сделки стоимостью 2,990 млн. тенге с номинальной суммой 142,428 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. депозиты, ограниченные в использовании в пользу международных платежных систем с высокими кредитными рейтингами (выше 'BBB-'), включенные в средства банков, составили 30,097 млн. тенге и 29,046 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 17,668 млн. тенге и 14,017 млн. тенге, соответственно.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	1,862,158	1,526,443
За минусом: резерв под обесценение (Примечание 8)	(118,697)	(121,889)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,743,461	1,404,554

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

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 21,399 млн. тенге и 19,331 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 (по конкретному пулу), 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:

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработаю- щие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	110,142	118,697	108%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	110,142	118,697	108%

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработаю- щие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	120,894	121,889	101%
Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г.	120,894	121,889	101%

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(13,860)	(28,966)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(13,860)	(28,966)

Расходы по резервам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г., включают увеличение расходов по созданию резервов в связи с ухудшением макроэкономических прогнозов из-за пандемии COVID-19.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Группы не было ссуд заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	1,717,476	16,832	127,850	1,862,158
Резерв убытков	(49,509)	(6,452)	(62,736)	(118,697)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)	1,667,967	10,380	65,114	1,743,461

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 110,913 млн. тенге и 91,920 млн. тенге, соответственно.

13. Средства клиентов

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	1,929,131	1,634,409
Текущие счета	475,550	403,851
Итого средства физических лиц	2,404,681	2,038,260
Юридические лица		
Срочные депозиты	40,219	41,032
Текущие счета	81,829	71,289
Итого средства юридических лиц	122,048	112,321
Итого средства клиентов	2,526,729	2,150,581

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 14,145 млн. тенге и 12,265 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. средства клиентов на сумму 14,970 млн. тенге и 16,080 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. средства клиентов на сумму 77,498 млн. тенге (3.07%) и 76,576 млн. тенге (3.56%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

14. Уставный капитал

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

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

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

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

	30 июня 2021 г. (акции)	31 декабря 2020 г. (акции)
В обращении на начало периода	1,911,115	-
Предоставленные	-	1,911,115
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	(382,223)	-
Истекшие	-	-
В обращении на конец периода	1,528,892	1,911,115

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного акционерного капитала:

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В приведенных ниже таблицах отражены объявленные дивиденды:

	Дивиденды объявленные	Дивиденды на акцию
Март 2021 г.	170,662	888 тенге
Итого на 30 июня 2021 г.	170,662	

	Дивиденды объявленные	Дивиденды на акцию
Июнь 2020 г.	76,563	399 тенге
Итого на 30 июня 2020 г.	76,563	

15. 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 2021 г. (не аудировано) *(в миллионах Казахских тенге)*

Финансовые активы/ Финансовые обязательства (не аудировано)	Справедливая стоимость на 30 июня 2021 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Производные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	486,942	406,772	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Производные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	559,608	459,041	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)	178	3,725	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)	3,212	2,993	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 30 июня 2021 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 369,787 млн. тенге и 73,183 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 303,024 млн. тенге и 67,347 млн. тенге, соответственно. Данные ценные бумаги по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

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

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

<u>30 июня 2021 г. (не аудировано)</u>			Иерархия справед- ливой стоимости
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Средства в банках	48,972	48,937	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,743,461	1,782,467	Уровень 3
Средства банков	4,000	4,124	Уровень 2
Средства клиентов	2,526,729	2,516,279	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,403	137,003	Уровень 2
Субординированный долг	78,041	77,669	Уровень 2
<u>31 декабря 2020 г.</u>			Иерархия справед- ливой стоимости
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Средства в банках	44,259	44,203	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	1,404,554	1,482,035	Уровень 3
Средства клиентов	2,150,581	2,109,827	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,111	138,924	Уровень 2
Субординированный долг	78,009	77,506	Уровень 2

Средства в банках

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Средства банков

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

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Средства клиентов

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

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.

16. 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 2021 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	3,823	1,862,158	4,098	1,526,443
- прочие связанные стороны	3,823		4,098	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(16)	(118,697)	(1)	(121,889)
- прочие связанные стороны	(16)		(1)	
Средства клиентов	19,442	2,526,729	8,349	2,150,581
- ключевой управленческий персонал Группы	8,017		1,235	
- прочие связанные стороны	11,425		7,114	

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах *Казахстанских тенге*)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(430)	(26,834)	(393)	(17,478)
Выплаты на основе акций	(5,691)	(8,451)	-	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 187 млн. тенге и ноль тенге, соответственно. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 17 млн. тенге и 6 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 66 млн. тенге и 53 млн. тенге, соответственно. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., транзакционные затраты по выдаче ссуд, предоставленных клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 6,180 млн. тенге и 4,174 млн. тенге, соответственно.

17. Регуляторные вопросы

Руководство АО «Kaspi Bank» (дочерняя организация Компании) осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на основе требований стандартизированного подхода Базельского комитета банковского надзора "Базель III: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем" (декабрь 2010 г., обновлено в июне 2011 г.). По состоянию на 30 июня 2021 г. Руководство АО «Kaspi Bank» внедрило обновленные требования, изложенные в Базеле III: Завершение посткризисных реформ (декабрь 2017 г.). Новая методология представляет собой единый подход к оценке активов, взвешенных с учетом риска, для операционного риска, заменяющий ранее действовавшие стандартизированные и передовые подходы к оценке.

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах Казахских тенге)

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

	30 июня 2021 г. (не аудировано) (обновленный подход)	31 декабря 2020 г. (не аудировано) (обновленный подход)	31 декабря 2020 г. (согласно предыдущему подходу)
Коэффициенты достаточности капитала:			
Капитал первого уровня	15.2%	15.9%	14.7%
Итого капитал	18.2%	20.4%	18.8%

АО «Kaspi Bank» соответствует требованиям НБРК по капиталу. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала АО «Kaspi Bank» в соответствии с требованиями НБРК:

	30 июня 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (к1.2)	11.2%	11.3%
Итого капитал (к.2)	13.2%	14.3%

18. События после отчетного периода

В июле 2021 г. Совет директоров Компании предложил дивиденды в размере 415 тенге на одну акцию на общую сумму 79,758 миллионов тенге, при условии одобрения Акционером.

В июле 2021 г. Группа заключила соглашение с несвязанной третьей стороной о приобретении 100% доли платежной компании Portmone Group в Украине. На дату утверждения данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации завершение приобретения ожидается в 4 квартале 2021 г., при условии получения необходимых разрешений регулирующих органов.

Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	3,203,816,008	2,806,741,084
За минусом:		
Нематериальные активы	(9,205,673)	(9,828,136)
Обязательства	(2,799,983,577)	(2,412,081,462)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
Итого чистые активы для простых акций	394,626,758	384,831,486
Количество простых акций	192,187,223	191,805,000
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>2,053</u>	<u>2,006</u>