

**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
KASPI.KZ**

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
информация  
за девять месяцев, закончившихся  
30 сентября 2021 г. (не аудировано)

# Акционерное Общество Kaspi.kz

## Содержание

---

	<b>Страница</b>
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 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 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)	9-35

## Акционерное Общество Kaspi.kz

### **Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2021 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., была утверждена для выпуска Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 29 октября 2021 г.

От имени Руководства:

  
Ломтадзе М.Н.  
Председатель Правления

  
Мосидзе Т.  
Финансовый Директор



  
Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

29 октября 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 сентября 2021 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».



29 октября 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](http://www.deloitte.com/about)

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 2021 г.	30 сентября 2020 г.	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.
		(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
<b>ДОХОДЫ</b>	4,5,6	<b>647,646</b>	<b>460,859</b>	<b>250,596</b>	<b>161,763</b>
Процентные доходы		298,196	239,077	112,594	82,393
Сборы и комиссии		136,188	126,553	51,302	39,663
Комиссия за продажу		96,548	33,355	40,341	15,218
Транзакционные доходы и клубные взносы		119,705	64,182	47,149	26,417
Прочие доходы (убытки)		(2,991)	(2,308)	(790)	(1,928)
<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ</b>	7	<b>(177,174)</b>	<b>(145,469)</b>	<b>(62,500)</b>	<b>(51,967)</b>
Процентные расходы		(126,269)	(100,883)	(43,494)	(36,503)
Транзакционные расходы		(11,015)	(11,061)	(4,213)	(4,074)
Операционные расходы		(39,890)	(33,525)	(14,793)	(11,390)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>		<b>470,472</b>	<b>315,390</b>	<b>188,096</b>	<b>109,796</b>
Расходы на разработку технологии и продуктов		(30,929)	(18,653)	(10,964)	(6,558)
Расходы на продажи и маркетинг		(41,330)	(31,108)	(12,346)	(13,295)
Общие и административные расходы		(16,571)	(10,174)	(5,545)	(3,452)
Расходы по созданию резервов	8	(22,899)	(34,550)	(8,196)	(4,455)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>358,743</b>	<b>220,905</b>	<b>151,045</b>	<b>82,036</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(60,870)	(36,522)	(26,236)	(13,232)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>297,873</b>	<b>184,383</b>	<b>124,809</b>	<b>68,804</b>
Относящаяся к:					
Акционерам Компании		295,551	182,696	123,828	68,196
Неконтролирующим долям участия		2,322	1,687	981	608
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>297,873</b>	<b>184,383</b>	<b>124,809</b>	<b>68,804</b>
<b>Прибыль на акцию</b>					
Базовая (в тенге)	10	<b>1,538</b>	<b>961</b>	<b>644</b>	<b>364</b>
Разводненная (в тенге)	10	<b>1,521</b>	<b>961</b>	<b>636</b>	<b>364</b>

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.  
Председатель Правления

Мосидзе Т.  
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

## Акционерное Общество Kaspi.kz

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

	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>297,873</b>	<b>184,383</b>	<b>124,809</b>	<b>68,804</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>				
<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	70	(18)	33	(7)
<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	856	2,808	(1,061)	3,498
Ожидаемые кредитные восстановления/(убытки), включенные в состав прибыли или убытка	30	1,891	(26)	1,017
Реклассификация убытков, включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	(542)	(455)	(296)	(179)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	414	4,226	(1,350)	4,329
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>298,287</b>	<b>188,609</b>	<b>123,459</b>	<b>73,133</b>
Относящийся к:				
Акционерам Компании	295,961	186,878	122,492	72,480
Неконтролирующим долям участия	2,326	1,731	967	653
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>298,287</b>	<b>188,609</b>	<b>123,459</b>	<b>73,133</b>

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.  
Председатель Правления

Мосидзе Т.  
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-35 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 2021 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	235,720	330,409
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		32,869	27,659
Средства в банках		54,536	44,259
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	12	839,261	869,572
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 17	2,086,208	1,404,554
Основные средства и нематериальные активы		74,229	70,016
Прочие активы		64,257	51,645
Активы, предназначенные для продажи		-	8,628
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,387,080</b>	<b>2,806,742</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков		26,396	-
Средства клиентов	14, 17	2,649,397	2,150,581
Выпущенные долговые ценные бумаги		136,232	139,111
Прочие обязательства		54,795	41,343
Субординированный долг		65,990	78,009
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи		-	3,038
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2,932,810</b>	<b>2,412,082</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	15	97,530	95,825
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв переоценки финансовых активов		5,581	5,171
Резерв по выплатам на основе акций		14,822	8,788
Нераспределенная прибыль		331,431	280,828
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		449,870	391,118
Неконтролирующие доли участия		4,400	3,542
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>454,270</b>	<b>394,660</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,387,080</b>	<b>2,806,742</b>

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.  
Председатель Правления

Мосидзе Т.  
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-35 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 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
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>130,144</b>	<b>(34,319)</b>	<b>506</b>	<b>472</b>	<b>-</b>	<b>195,232</b>	<b>292,035</b>	<b>3,587</b>	<b>295,622</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	182,696	182,696	1,687	184,383
Прочий совокупный доход	-	-	-	4,182	-	-	4,182	44	4,226
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,182</b>	<b>-</b>	<b>182,696</b>	<b>186,878</b>	<b>1,731</b>	<b>188,609</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(179,298)	(179,298)	-	(179,298)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)
<b>Остаток на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>130,144</b>	<b>(34,319)</b>	<b>506</b>	<b>4,654</b>	<b>-</b>	<b>198,630</b>	<b>299,615</b>	<b>3,382</b>	<b>302,997</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>130,144</b>	<b>(34,319)</b>	<b>506</b>	<b>5,171</b>	<b>8,788</b>	<b>280,828</b>	<b>391,118</b>	<b>3,542</b>	<b>394,660</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	295,551	295,551	2,322	297,873
Прочий совокупный доход	-	-	-	410	-	-	410	4	414
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>410</b>	<b>-</b>	<b>295,551</b>	<b>295,961</b>	<b>2,326</b>	<b>298,287</b>
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	-	-	-
<b>Остаток на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>130,144</b>	<b>(32,614)</b>	<b>506</b>	<b>5,581</b>	<b>14,822</b>	<b>331,431</b>	<b>449,870</b>	<b>4,400</b>	<b>454,270</b>

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.  
Председатель Правления

Мосидзе Т.  
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-35 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 2021 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	230,091	189,979
Прочие проценты полученные	24,162	14,511
Проценты уплаченные	(122,401)	(97,984)
Расходы, уплаченные на обязательное страхование депозитов физических лиц	(5,125)	(4,090)
Доходы от сборов и комиссий полученные	136,188	126,553
Комиссии за продажу полученные	96,548	33,355
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	115,491	57,188
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(12,118)	(11,104)
Прочий доход полученный	7,510	12,746
Операционные расходы уплаченные	(106,702)	(87,002)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>363,644</b>	<b>234,152</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы в НБРК	(5,210)	(753)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(3,936)	6,403
Средства в банках	(9,784)	6,140
Ссуды, предоставленные клиентам	(703,292)	4,608
Прочие активы	(13,751)	(11,030)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	26,318	(3,000)
Средства клиентов	491,451	302,606
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3,166	(8,119)
Прочие обязательства	1,008	11,393
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>149,614</b>	<b>542,400</b>
Налог на прибыль уплаченный	(47,169)	(32,634)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>102,445</b>	<b>509,766</b>

## Акционерное Общество Kaspi.kz

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,848)	(19,326)
Поступления от продажи основных средств	282	5,486
Поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	1,070,491	340,792
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	(997,928)	(644,804)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	-	(663)
Поступления от продажи дочерней компании	4,500	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>63,497</b>	<b>(318,515)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Дивиденды выплаченные	(250,420)	(179,298)
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(1,468)	(1,075)
Погашение субординированного долга	(9,958)	-
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(261,846)</b>	<b>(180,373)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	1,215	19,608
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(94,689)</b>	<b>30,486</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>330,409</b>	<b>239,140</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>235,720</b>	<b>269,626</b>

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.  
Председатель Правления

Мосидзе Т.  
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-35 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 2021 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахских тенге)

---

## 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 масштабности 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.

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

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

## Акционерное Общество Kaspi.kz

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

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.

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 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 сентября 2021 г. %	31 декабря 2020 г. %
	(не аудировано)	
<b>Конечные акционеры:</b>		
Фонды Baring Vostok	28.71	31.07
Вячеслав Ким	24.13	24.52
Михеил Ломтадзе	23.30	22.92
Публичные инвесторы	21.01	18.83
Менеджмент	2.85	2.66
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

### 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.

После отмены большинства ограничений, введенных правительством в ответ на пандемию COVID-19, экономическая среда в Казахстане начала 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 29 октября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Тенге/долл. США	425.70	420.91
Тенге/евро	493.64	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., за исключением следующих изменений:

#### Выплаты на основе акций

##### *Опционы на акции*

В сентябре 2021 г. Группа внесла следующие изменения в программу выплат на основе акций:

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.

Кроме того, предыдущая программа Группы по фантомным акциям была заменена на выплаты долевыми инструментами. Измененная программа предназначена 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, при котором права за второй и последний год подлежали переходу в 2021 году.

Теперь все программы Группы по выплатам на основе акций рассчитываются долевыми инструментами без участия фантомных акций.

## Акционерное Общество Kaspi.kz

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

Обе новые программы по выплатам на основе акций оцениваются с использованием модели Блэка-Шоулза.

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

	30 сентября 2021 г. (акции)	31 декабря 2020 г. (акции)
<b>На начало периода</b>	<b>1,911,115</b>	-
Предоставленные	625,190	1,911,115
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	(382,223)	-
Истекшие	-	-
<b>На конец периода</b>	<b>2,154,082</b>	<b>1,911,115</b>

### 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>ДОХОДЫ</b>	<b>647,646</b>	<b>460,859</b>	<b>250,596</b>	<b>161,763</b>
<b>Marketplace</b>	<b>99,400</b>	<b>35,171</b>	<b>41,657</b>	<b>16,020</b>
Комиссия за продажу	96,548	33,355	40,341	15,218
Прочие доходы	2,852	1,816	1,316	802
<b>Payments</b>	<b>148,176</b>	<b>82,606</b>	<b>58,490</b>	<b>34,012</b>
Транзакционные доходы и клубные взносы	112,543	59,621	44,671	24,741
Процентные доходы	35,633	22,985	13,819	9,271
<b>Fintech</b>	<b>400,070</b>	<b>343,082</b>	<b>150,449</b>	<b>111,731</b>
Процентные доходы	262,563	216,092	98,775	73,122
Сборы и комиссии	136,188	126,553	51,302	39,663
Транзакционные доходы и клубные взносы	7,162	4,561	2,478	1,676
Прочие убытки	(5,843)	(4,124)	(2,106)	(2,730)

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

*Marketplace* - включает комиссии, оплачиваемые торговыми и прочими партнерами при совершении продажи с помощью Marketplace Platform. Кроме того, комиссии за продажу включают выручку от услуг по доставке и маркетинговые расходы, оплачиваемые продавцами.

Прочие доходы в сегменте *Marketplace* включает в себя доход от TOO Kaspi Travel и доход от дочерней компании Digital Classifieds OÜ 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 свободных 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Этот сегмент также включает в себя банковские комиссии, клубные взносы и другие сборы, оплачиваемые клиентами, доход/(убыток) 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>ДОХОДЫ</b>	<b>647,646</b>	<b>460,859</b>	<b>250,596</b>	<b>161,763</b>
Marketplace	99,400	35,171	41,657	16,020
Payments	148,176	82,606	58,490	34,012
Fintech	400,070	343,082	150,449	111,731
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>	<b>470,472</b>	<b>315,390</b>	<b>188,096</b>	<b>109,796</b>
Marketplace	92,372	32,110	38,641	14,673
Payments	133,375	68,577	52,857	29,004
Fintech	244,725	214,703	96,598	66,119
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>297,873</b>	<b>184,383</b>	<b>124,809</b>	<b>68,804</b>
Marketplace	64,723	19,684	27,892	9,471
Payments	87,112	41,663	36,187	17,778
Fintech	146,038	123,036	60,730	41,555

## Акционерное Общество Kaspi.kz

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

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 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ</b>	<b>(13,746)</b>	-	<b>(5,295)</b>	-
Marketplace	(1,282)	-	(524)	-
Payments	(3,153)	-	(1,214)	-
Fintech	(9,311)	-	(3,557)	-

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>ДОХОДЫ</b>	<b>647,646</b>	<b>460,859</b>	<b>250,596</b>	<b>161,763</b>
Процентные доходы	298,196	239,077	112,594	82,393
Сборы и комиссии	136,188	126,553	51,302	39,663
Комиссия за продажу	96,548	33,355	40,341	15,218
Транзакционные доходы и клубные взносы	119,705	64,182	47,149	26,417
Прочие убытки	(2,991)	(2,308)	(790)	(1,928)

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.



## Акционерное Общество Kасpi.kz

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

---

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 Kасpi. 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 Kасpi.

Прочие убытки, в основном, возникают за счет чистой прибыли (убытков) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., чистый доход по операциям с иностранной валютой составил 701 млн. тенге и (18,515) млн. тенге, соответственно. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила (7,462) млн. тенге и 13,936 млн. тенге, соответственно. Данная статья также включает в себя, выручку от ТОО Kасpi Travel и выручку от Digital Classifieds OÜ в Республике Азербайджан.

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., чистый убыток по операциям с иностранной валютой составили (1,992) млн. тенге и (8,476) млн. тенге, соответственно. За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил (4,506) млн. тенге и 5,567 млн. тенге, соответственно.

## Акционерное Общество Kaspi.kz

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

### 7. Расходы, связанные с получением выручки

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ</b>	<b>(177,174)</b>	<b>(145,469)</b>	<b>(62,500)</b>	<b>(51,967)</b>
Процентные расходы	(126,269)	(100,883)	(43,494)	(36,503)
Транзакционные расходы	(11,015)	(11,061)	(4,213)	(4,074)
Операционные расходы	(39,890)	(33,525)	(14,793)	(11,390)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахских тенге)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(12,046)	(609)	(850)	(13,037)	(454)	(984)
Расходы на продажи и маркетинг	(267)	-	-	(260)	-	(2)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(10,743)	(6,948)	(1,221)	(8,371)	(4,568)	(1,204)
Общие и административные расходы	(17,694)	(1,325)	(1,551)	(4,390)	(1,549)	(1,451)
<b>Итого</b>	<b>(40,750)</b>	<b>(8,882)</b>	<b>(3,622)</b>	<b>(26,058)</b>	<b>(6,571)</b>	<b>(3,641)</b>

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 30 сентября 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	(3,519)	(222)	(264)	(4,190)	(162)	(310)
Расходы на продажи и маркетинг	(85)	-	-	(93)	-	-
Расходы на разработку технологии и продуктов	(2,126)	(2,468)	(396)	(2,883)	(1,622)	(413)
Общие и административные расходы	(8,186)	(398)	(522)	(1,414)	(511)	(480)
<b>Итого</b>	<b>(13,916)</b>	<b>(3,088)</b>	<b>(1,182)</b>	<b>(8,580)</b>	<b>(2,295)</b>	<b>(1,203)</b>

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 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ</b>	<b>(13,746)</b>	-	<b>(5,295)</b>	-
Расходы, связанные с получением выручки	(709)	-	(341)	-
Расходы на продажи и маркетинг	(16)	-	(16)	-
Расходы на разработку технологии и продуктов	(6,127)	-	(2,434)	-
Общие и административные расходы	(6,894)	-	(2,504)	-

## Каспи.kz Акционерное Общество

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

### 8. Расходы по созданию резервов

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

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках Стадия 1	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты Стадия 1	Прочие активы Стадия 3	Условные обязательства Стадия 1	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				
<b>Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>40,062</b>	<b>7,674</b>	<b>74,153</b>	<b>2</b>	<b>374</b>	<b>-</b>	<b>2,564</b>	<b>3</b>	<b>2,058</b>	<b>28</b>	<b>126,942</b>
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 (за исключением списания)	(18,454)	(1,344)	(11,035)		(19)	-	-	-	-	-	(30,852)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(13,998)		-	-	-	-	16	-	(13,982)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	1		-	-	-	-	-	2	4
<b>По состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>57,678</b>	<b>8,559</b>	<b>63,003</b>	<b>2</b>	<b>345</b>	<b>-</b>	<b>2,624</b>	<b>-</b>	<b>3,604</b>	<b>23</b>	<b>135,863</b>

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

## Kaspi.kz Акционерное Общество

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

По состоянию на 30 сентября 2021 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам на финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 2,969 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				
<b>Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>31,983</b>	<b>5,235</b>	<b>70,195</b>	<b>22</b>	<b>304</b>	<b>789</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>2,378</b>	<b>51</b>	<b>110,966</b>
Изменения в резервах											
- Перевод в Стадию 1	2,494	(563)	(1,931)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(1,246)	1,586	(340)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(1,901)	(3,775)	5,676	-	-	(789)	789	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	1,072	22,818	(92)	5	(22)	-	1,824	(6)	270	33	25,902
Новые активы выпущенные или приобретенные	22,971	-	-	-	95	-	-	-	-	-	23,066
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(10,926)	(618)	(2,868)	-	(6)	-	-	-	-	-	(14,418)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(5,793)	-	-	-	-	-	(9)	-	(5,802)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	132	5	-	-	-	-	7	-	144
<b>По состоянию на 30 сентября 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>44,447</b>	<b>24,683</b>	<b>64,979</b>	<b>32</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>2,613</b>	<b>3</b>	<b>2,646</b>	<b>84</b>	<b>139,858</b>



## Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано) (продолжение)  
(в миллионах Казахстанских 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 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы и выплаты на основе акций	518	1,155
Основные средства и нематериальные активы	(2,869)	(3,485)
Прочие активы	(22)	11
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2,373)</b>	<b>(2,319)</b>

## Каспи.kz Акционерное Общество

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

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>Чистая прибыль до налогообложения</b>	<b>358,743</b>	<b>220,905</b>	<b>151,045</b>	<b>82,036</b>
Налог по установленной ставке 20%	71,749	44,181	30,209	16,407
Необлагаемый доход	(10,828)	(8,259)	(3,195)	(3,380)
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	(1,626)	-	(1,626)	-
Невычитаемые расходы	1,575	600	848	205
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>60,870</b>	<b>36,522</b>	<b>26,236</b>	<b>13,232</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	60,816	36,071	26,045	13,079
Расход по отложенному налогу на прибыль	54	451	191	153
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>60,870</b>	<b>36,522</b>	<b>26,236</b>	<b>13,232</b>

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 сентября 2021 г. (не аудировано)	30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство:</b>		
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>(2,319)</b>	<b>(2,373)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	(54)	(451)
<b>На конец периода</b>	<b>(2,373)</b>	<b>(2,824)</b>

## Кaspi.kz Акционерное Общество

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

### 10. 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.

	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	295,551	182,696
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,187,223	191,805,000
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	194,341,305	191,805,000
<b>Прибыль на акцию – базовая (тенге)</b>	<b>1,538</b>	<b>961</b>
<b>Прибыль на акцию – разводненная (тенге)</b>	<b>1,521</b>	<b>961</b>

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

	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,187,223	191,805,000
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	2,154,082	-
<b>Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию</b>	<b>194,341,305</b>	<b>191,805,000</b>

### 11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства в кассе	125,003	149,366
Краткосрочные депозиты в других банках	51,090	117,907
Текущие счета в других банках	40,621	38,725
Операции обратного РЕПО	19,006	24,411
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>235,720</b>	<b>330,409</b>

Справедливая стоимость обеспечения операций обратного РЕПО, классифицированных как денежные средства и их эквиваленты составляет 18,919 млн. тенге и 29,931 млн. тенге, соответственно.

## Касpi.kz Акционерное Общество

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

### 12. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	839,061	865,847
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	200	3,725
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы</b>	<b>839,261</b>	<b>869,572</b>

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги	838,721	865,577
Долевые ценные бумаги	340	270
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД</b>	<b>839,061</b>	<b>865,847</b>

Государственные долговые ценные бумаги в размере 583,094 млн. тенге и 659,132 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	A- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	CCC+ и ниже	Итого
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы по состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	1,341	828,381	7,795	1,744	839,261
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 сентября 2021 г. инвестиционные ценные бумаги и деривативы Группы, на сумму 836,977 млн. тенге и 1,744 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 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	200	3,725
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>200</b>	<b>3,725</b>

## Каспи.kz Акционерное Общество

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

По состоянию на 30 сентября 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты, которые составили 169 млн. тенге с номинальной суммой 14,863 млн. тенге и форвардные сделки, которые составили 31 млн. тенге с номинальной суммой 133,063 млн. тенге. Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали в себя своп и спот инструменты, которые составили 137 млн. тенге с номинальной суммой 14,869 млн. тенге и форвардные сделки в размере 6,022 млн. тенге с номинальной суммой 143,274 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 сентября 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 31,015 млн. тенге и 29,046 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 22,287 млн. тенге и 14,017 млн. тенге, соответственно.

### 13. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	2,215,448	1,526,443
За минусом: резерв под обесценение (Примечание 8)	(129,240)	(121,889)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,086,208</b>	<b>1,404,554</b>

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 2021 и 2020 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 24,347 млн. тенге и 19,331 млн. тенге, соответственно.



## Касpi.kz Акционерное Общество

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

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резервы под обесценение, созданные на работающие ссуды, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от работающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итогов резервы под обесценение к сумме работающих ссуд взяты резервы под обесценение по всему портфелю (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 работающие ссуды по сравнению с итогом суммой резерва под обесценение по всем ссудам, предоставленным клиентам:

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на работаю- щие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	111,810	129,240	116%
<b>Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>111,810</b>	<b>129,240</b>	<b>116%</b>

	Неработаю- щие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на работаю- щие ссуды (брутто)
Неработающие ссуды	120,894	121,889	101%
<b>Итого работающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>120,894</b>	<b>121,889</b>	<b>101%</b>

Расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)
<b>Расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(21,348)	(32,357)
<b>Итого расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(21,348)</b>	<b>(32,357)</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. 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 2021 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	
	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	
	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	
	<b>ожидаемые в</b>	<b>ожидаемые в</b>	<b>ожидаемые в</b>	
	<b>пределах</b>	<b>течение всего</b>	<b>течение всего</b>	
	<b>12 месяцев</b>	<b>срока</b>	<b>срока</b>	
	<b>кредитования</b>	<b>кредитования</b>	<b>кредитования</b>	<b>Итого</b>
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость	2,063,894	23,632	127,922	2,215,448
Резерв убытков	(57,678)	(8,559)	(63,003)	(129,240)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>2,006,216</b>	<b>15,073</b>	<b>64,919</b>	<b>2,086,208</b>

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	
	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	
	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	
	<b>ожидаемые в</b>	<b>ожидаемые в</b>	<b>ожидаемые в</b>	
	<b>пределах</b>	<b>течение всего</b>	<b>течение всего</b>	
	<b>12 месяцев</b>	<b>срока</b>	<b>срока</b>	
	<b>кредитования</b>	<b>кредитования</b>	<b>кредитования</b>	<b>Итого</b>
Ссуды, 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)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1,311,793</b>	<b>12,826</b>	<b>79,935</b>	<b>1,404,554</b>

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 116,288 млн. тенге и 91,920 млн. тенге, соответственно.

## 14. Средства клиентов

	<b>30 сентября</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>(не аудировано)</b>	
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	2,014,775	1,634,409
Текущие счета	507,308	403,851
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>2,522,083</b>	<b>2,038,260</b>
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	38,864	41,032
Текущие счета	88,450	71,289
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>127,314</b>	<b>112,321</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,649,397</b>	<b>2,150,581</b>

## Каспи.kz Акционерное Общество

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

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 15,870 млн. тенге и 12,265 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. средства клиентов на сумму 16,562 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 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. средства клиентов на сумму 95,424 млн. тенге (3.60%) и 76,576 млн. тенге (3.56%), 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	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
<b>Простые акции</b>				
1 января 2020 г.	216,742,000	199,500,000	7,695,000	191,805,000
Движение	-	-	-	-
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>216,742,000</b>	<b>199,500,000</b>	<b>7,695,000</b>	<b>191,805,000</b>
Движение	-	-	(382,223)	(382,223)
<b>30 сентября 2021 г.</b>	<b>216,742,000</b>	<b>199,500,000</b>	<b>7,312,777</b>	<b>192,187,223</b>

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 таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного акционерного капитала:

	Простые акции	Итого
Остаток на 1 января 2020 г.	95,825	95,825
Движение	-	-
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>95,825</b>	<b>95,825</b>
Движение	1,705	1,705
<b>30 сентября 2021 г.</b>	<b>97,530</b>	<b>97,530</b>

## Kaspi.kz Акционерное Общество

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

В приведенных ниже таблицах отражены объявленные дивиденды:

	Дивиденды объявленные	Дивиденды на акцию
Март 2021 г.	170,662	888 тенге
Сентябрь 2021 г.	79,758	415 тенге
<b>Итого на 30 сентября 2021 г.</b>	<b>250,420</b>	

	Дивиденды объявленные	Дивиденды на акцию
Июнь 2020 г.	76,563	399 тенге
Сентябрь 2021 г.	98,805	515 тенге
<b>Итого на 30 сентября 2020 г.</b>	<b>175,368</b>	

## 16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### а. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

## Кaspi.kz Акционерное Общество

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 12)	433,082	406,772	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 12)	405,945	459,041	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 12)	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 12)	200	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 12)	6,159	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 сентября 2021 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 176,662 млн. тенге и 97,264 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.

## Кaspi.kz Акционерное Общество

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

<b>30 сентября 2021 г. (не аудировано)</b>			<b>Иерархия справедливой стоимости</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		
Средства в банках	54,536	54,488	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	2,086,208	2,120,620	Уровень 3
Средства банков	26,396	26,389	Уровень 2
Средства клиентов	2,649,397	2,637,326	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	136,232	134,103	Уровень 2
Субординированный долг	65,990	65,688	Уровень 2

  

<b>31 декабря 2020 г.</b>			<b>Иерархия справедливой стоимости</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		
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.

## Касpi.kz Акционерное Общество

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

## 17. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	По состоянию на 30 сентября 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
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
Суды, предоставленные клиентам	3,696	2,215,448	4,098	1,526,443
- прочие связанные стороны	3,696		4,098	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(15)	(129,240)	(1)	(121,889)
- прочие связанные стороны	(15)		(1)	
Средства клиентов	27,214	2,649,397	8,349	2,150,581
- ключевой управленческий персонал Группы	13,837		1,235	
- прочие связанные стороны	13,377		7,114	

## Kaspi.kz Акционерное Общество

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответст- вии со Операции со связанными сторонами		Итого по категории в соответст- вии со Операции со связанными сторонами	
	статьями финансовой отчетности	статьями финансовой отчетности	статьями финансовой отчетности	статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Вознаграждения	(589)	(40,750)	(509)	(26,058)
Выплаты на основе акций	(8,536)	(13,746)	-	-

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 276 млн. тенге и 68 тенге, соответственно. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., процентные расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 19 млн. тенге и 9 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 104 млн. тенге и 102 млн. тенге, соответственно. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 гг., транзакционные затраты по выдаче ссуд, предоставленных клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 8,227 млн. тенге и 6,738 млн. тенге, соответственно.

## 18. 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.). В 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских 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 сентября 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	17.7%	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 сентября 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (к1.2)	11.0%	11.3%
Итого капитал (к.2)	12.7%	14.3%

## 19. События после отчетного периода

8 октября 2021 г. Группа завершила сделку с несвязанной третьей стороной по приобретению платежной компании Portmone Group в Украине. На дату утверждения данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности первоначальный учет объединения бизнесов был неполным.

В октябре 2021 г. Совет директоров Компании предложил дивиденды в размере 468 тенге на одну акцию на общую сумму 89,944 миллионов тенге, при условии одобрения Акционерами Группы.

В октябре 2021 г. Группа заключила соглашение с несвязанной третьей стороной о приобретении 100% доли АО БТА Банк Украина. На дату утверждения данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации завершение приобретения ожидается в 1 квартале 2022 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.

	<b>30 сентября 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	3,387,079,429	2,806,741,084
За минусом:		
Нематериальные активы	(8,721,374)	(9,828,136)
Обязательства	(2,932,808,801)	(2,412,081,462)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	445,549,254	384,831,486
Количество простых акций	192,187,223	191,805,000
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<u>2,318</u>	<u>2,006</u>