

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
KASPI.KZ**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация
за три месяца, закончившихся
31 марта 2023 г. (не аудировано)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2023 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2023 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях или убытках (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	9-37

Акционерное Общество Kaspi.kz

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)

Руководство Акционерного Общества Kaspi.kz отвечает за подготовку и представление промежуточного сокращенного консолидированного финансового положения Акционерного общества Kaspi.kz и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2023 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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

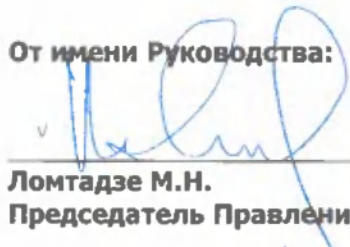
- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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


Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г., была утверждена для выпуска Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 28 апреля 2023 г.

От имени Руководства:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления


Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 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 31 марта 2023 г., и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся на эту дату, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte LLP

28 апреля 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях или убытках
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	4,5	395,004	253,712
Процентные доходы		185,320	123,254
Сборы и комиссии		64,838	53,282
Транзакционные доходы и клубные взносы		77,528	48,978
Комиссия за продажу		63,436	32,080
Розничный доход		8,014	-
Rewards (Kaspi бонусы)		(9,254)	(10,609)
Прочие доходы/(убытки)		5,122	6,727
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	6	(144,271)	(72,354)
Процентные расходы		(106,964)	(50,374)
Транзакционные расходы		(5,959)	(5,422)
Себестоимость реализованной продукции		(5,806)	-
Операционные расходы		(25,542)	(16,558)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		250,733	181,358
Расходы на разработку технологии и продуктов		(18,004)	(13,030)
Расходы на продажи и маркетинг		(4,154)	(12,190)
Общие и административные расходы		(5,778)	(5,436)
Расходы по созданию резервов	7	(15,191)	(24,147)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		207,606	126,555
Расходы по налогу на прибыль	8	(33,397)	(23,826)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		174,209	102,729
Относящаяся к:			
Акционерам Компании		173,103	101,942
Неконтролирующим долям участия		1,106	787
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		174,209	102,729
Прибыль на акцию			
Базовая (в тенге)	9	911	529
Разводненная (в тенге)	9	903	525

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

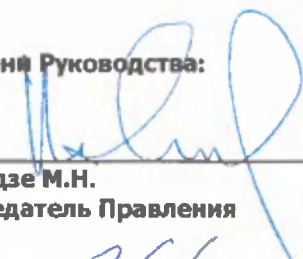
Примечания на стр. 9-37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)


	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	174,209	124,809
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД	13	(46)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД:		
Доходы/(убытки), возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	13,353	(20,242)
Ожидаемые кредитные убытки, включенные в состав прибыли или убытка	165	2,841
Реклассификация убытков, включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	4	505
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	138	(3)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	13,673	(16,945)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	187,882	85,784
Относящийся к:		
Акционерам Компании	186,632	85,175
Неконтролирующим долям участия	1,250	609
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	187,882	85,784

От имени Руководства:

✓ 
Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

✓ 
Мосидзе Т.
Финансовый Директор




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

	Примечания	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	520,838	615,360
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		44,953	42,917
Средства в банках		25,297	25,668
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	11	1,350,719	1,076,272
Суды, предоставленные клиентам	12, 18	3,247,058	3,154,810
Основные средства и нематериальные активы		140,113	131,840
Прочие активы		112,044	74,780
ИТОГО АКТИВЫ		5,441,022	5,121,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13	133,541	16,432
Средства клиентов	14, 18	4,088,985	4,000,690
Выпущенные долговые ценные бумаги		97,102	140,378
Субординированный долг		60,850	67,608
Прочие обязательства	18	64,307	70,850
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,444,785	4,295,958
КАПИТАЛ:			
Выпущенный уставный капитал	15	130,144	130,144
Выкупленные собственные акции	15	(111,429)	(94,058)
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов и прочие резервы		4,328	(9,201)
Резерв по выплатам на основе акций	16	17,701	29,274
Нераспределенная прибыль		946,086	762,500
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		987,336	819,165
Неконтролирующие доли участия		8,901	6,524
ИТОГО КАПИТАЛ		996,237	825,689
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,441,022	5,121,647

От имени Руководства:

✓ 
Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

✓ 
Мосидзе Т.
Финансовый Директор



✓ 
Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

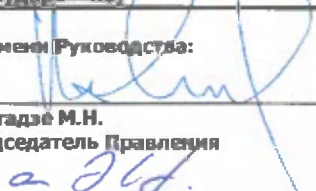
Примечания на стр. 9-37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Выпущенный уставный капитал	Выкуплен- ные собственные акции	Дополнитель- но оплаченный капитал	Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов и прочие резервы	Резерв по выплатам на основе акций	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской Компании	Неконтро- лирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2021 г.	130,144	(32,614)	506	2,597	21,242	377,852	499,727	4,968	504,695
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	101,942	101,942	787	102,729
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(16,767)	-	-	(16,767)	(178)	(16,945)
Итого совокупный доход	-	-	-	(16,767)	-	101,942	85,175	609	85,784
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(522)	(522)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	3,693	-	3,693	-	3,693
Исполненные опционы на акции	-	2,209	-	-	(11,898)	9,689	-	-	-
Остаток на 31 марта 2022 г. (не аудировано)	130,144	(30,405)	506	(14,170)	13,037	489,483	588,595	5,055	593,650
Остаток на 31 декабря 2022 г.	130,144	(94,058)	506	(9,201)	29,274	762,500	819,165	6,524	825,689
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	173,103	173,103	1,106	174,209
Прочая совокупная прибыль	-	-	-	13,529	-	-	13,529	144	13,673
Итого совокупный доход	-	-	-	13,529	-	173,103	186,632	1,250	187,882
Приобретение дочерней компании с неконтролирующей долей участия	-	-	-	-	-	(2,080)	(2,080)	2,080	-
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(953)	(953)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	3,750	-	3,750	-	3,750
Исполненные опционы на акции	-	2,760	-	-	(15,323)	12,563	-	-	-
Выкуп собственных акций по программе обратного выкупа	-	(20,131)	-	-	-	-	(20,131)	-	(20,131)
Остаток на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	130,144	(111,429)	506	4,328	17,701	946,086	987,336	8,901	996,237

От имени Руководства:

✓ 
Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

✓ 
Мосидзе Т.
Финансовый Директор



✓ 
Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-37 являются неотъемлемой частью настоящего промежуточного сокращенного консолидированного финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	133,122	110,762
Прочие проценты полученные	21,524	6,992
Проценты уплаченные	(106,625)	(49,964)
Расходы уплаченные на обязательное страхование депозитов физических лиц	(2,353)	(1,472)
Доходы от сборов и комиссии полученные	64,477	53,557
Комиссии за продажу полученные	63,436	32,080
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	77,020	48,770
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(7,576)	(6,853)
Доходы, полученные от продажи розничных товаров	7,025	-
Себестоимость приобретенных товаров	(9,823)	-
Прочий доход полученный	6,091	12,069
Операционные и прочие расходы уплаченные	(51,543)	(47,694)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	194,775	158,247
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в НБРК	(2,036)	(4,231)
Средства в банках	(221)	2,869
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	1,328	(23,375)
Ссуды, предоставленные клиентам	(101,978)	46,768
Прочие активы	(34,093)	(31,387)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	116,646	(679)
Средства клиентов	89,325	(80,595)
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	905	(1,370)
Прочие обязательства	(4,528)	(9,730)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	260,123	56,517
Налог на прибыль уплаченный	(32,185)	(23,138)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	227,938	33,379

Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7,193)	(6,178)
Поступления от продажи основных средств	36	316
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	225,467	
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(458,498)	(19,211)
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	(5,000)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(245,188)	52,985
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп собственных акций	(20,131)	-
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(953)	(522)
Погашение собственных облигаций	(41,261)	-
Погашение субординированного долга	(5,300)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(67,645)	(522)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(9,627)	17,404
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(94,522)	103,246
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	615,360	342,101
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	520,838	445,347

От имени Руководства:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

Мосидзе Т.
Финансовый Директор



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-37 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

1. Корпоративная информация

Общая информация

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

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

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

Наша миссия — улучшать жизнь людей, разрабатывая инновационные продукты и услуги.

Наша стратегия в дальнейшем – в дальнейшем уделять особое внимание разработке инновационных цифровых продуктов с учетом регулярных потребностей наших потребителей и продавцов. Наши технологически продвинутые продукты преобразуют способы оплаты, совершения покупок и управления личными финансами, помогают продавцам управлять и развивать их бизнес и позволяют нам вносить значительный вклад в цифровую трансформацию в повседневной жизни в Казахстане.

Сегменты Kaspi.kz

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

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

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

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 и иметь доступ к финансированию и оплачивать позже несколькими приемлемыми ежемесячными платежами. Во второй половине 2020 г. мы расширили наше предложение Fintech, включив в него оборотный капитал и продукты микрофинансирования для партнеров, и эти новые продукты продолжают быстро расширяться.

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

Информация о группе компаний

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

Структура акционеров выглядит следующим образом:

	30 сентября 2023 г. % (не аудировано)	31 декабря 2022 г. %
Конечные акционеры:		
Фонды Varing	28.15	28.80
Михеил Ломтадзе	24.55	24.55
Вячеслав Ким	23.35	23.35
Публичные инвесторы	20.55	20.18
Менеджмент	3.40	3.12
Итого	100.00	100.00

Операционная среда

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

В течение января 2022 г. в Казахстане был разграблен и поврежден ряд объектов, в том числе объекты Группы. В ответ на эти беспорядки, Правительство ввело двухнедельное чрезвычайное положение на всей территории Казахстана и определенные ограничения по передвижению населения и деятельности субъектов в определенных местах. Несмотря на то, что наше мобильное приложение продолжало работать, были введены существенные ограничения доступа в интернет, что привело к нарушению онлайн-транзакций. Финансовые организации ограничили свою деятельность на период чрезвычайного положения. В связи с этими событиями, убытки Компании составили около 690 млн. тенге, которые были признаны в расходах на разработку технологий и продуктов.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

В ответ на экономические последствия январских событий, Правительство подготовило несколько инициатив. Для поддержки граждан Казахстана в сфере здравоохранения, образования и оказания иной социальной поддержки был создан специальный благотворительный фонд «Народу Казахстана», который финансируется из частных и государственных источников. Группа внесла в фонд 10 млрд. тенге, которые являются частью расходов на продажи и маркетинг в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 г.

24 февраля 2022 г. в связи с внешней геополитической обстановкой НБРК установил базовую ставку на уровне 13.5% годовых, с коридором +/- 1 п.п. По состоянию на 31 декабря 2022 г., базовая ставка НБРК была установлена на уровне 16.75% годовых с коридором +/- 1 п.п. В целях сохранения стабильности финансового рынка и поддержки привлекательности тенговых депозитов Правительство объявило о программе защиты тенговых депозитов, в рамках которой тенговые депозиты физических лиц будут обеспечены компенсацией за счет средств государственного бюджета в размере 10% сбережений по состоянию на 23 февраля 2022 г.

Изменения операционной среды, вызванные геополитической ситуацией, оказали незначительное и ограниченное влияние на деятельность Группы. Группа имеет ограниченное присутствие в Украине, в основном через свою дочернюю компанию – Portmone Group, на которую приходится 1,018 млн.тенге (0.1%) от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 марта 2023 г. и 105 млн. тенге (0.06%) от чистой прибыли Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. Portmone Group продолжает осуществлять свою операционную деятельность в обычном режиме.

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

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы по состоянию на 31 марта 2023 г. показывает, что Группа обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Группа отразила самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена 28 апреля 2023 г.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

2. Принципы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились.

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

	31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Тенге/долл. США	451.71	462.65
Тенге/евро	491.64	492.86

3. Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 г.:

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

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

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

На момент утверждения настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

<u>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</u>	<u>Дата вступления в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее</u>
Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 г.

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

4. Доходы

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ	395,004	253,712
Процентные доходы	185,320	123,254
Сборы и комиссии	64,838	53,282
Транзакционные доходы и клубные взносы	77,528	48,978
Комиссия за продажу	63,436	32,080
Розничный доход	8,014	-
Rewards (Kaspi бонусы)	(9,254)	(10,609)
Прочие доходы	5,122	6,727

Доходы по сегментам представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
Marketplace	64,245	32,674
Комиссия за продажу	63,436	32,080
Прочие доходы	809	594
Payments	101,205	63,587
Транзакционные доходы и клубные взносы	76,796	47,365
Процентные доходы	24,409	16,222
Fintech	230,722	170,483
Процентные доходы	160,911	109,455
Сборы и комиссии	64,838	53,282
Транзакционные доходы и клубные взносы	732	1,613
Прочие доходы	4,241	6,133
e-Grocery	8,086	-
Розничный доход	8,014	-
Прочие доходы	72	-
Внутригрупповые операции	-	(2,423)
Доходы в разрезе сегментов	404,258	264,321
Rewards (Kaspi бонусы)	(9,254)	(10,609)
ДОХОДЫ	395,004	253,712

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Процентный доход включает проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам через Super-приложение Kaspi.kz или от финансирования покупок на Marketplace Platform, сайтах и мобильных приложениях партнеров. Он также включает в себя процентный доход от ценных бумаг и депозитов, размещенных в банках. Внутригрупповые операции представляет процентный доход Payments, который был компенсирован процентными расходами Fintech (являются частью расходов, связанных с получением выручки Fintech) в связи с тем, что займы Fintech частично финансируются за счет беспроцентных остатков Payments.

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

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

Группа получает транзакционные доходы в определенный момент времени при обработке платежей для повседневных бытовых нужд, платежей за покупки как онлайн, так и в магазинах, при обработке других транзакций с дебетовыми картами, онлайн-переводов денег как внутри страны, так и за рубежом, а также при обработке транзакций МСБ и корпоративных клиентов. С четвертого квартала 2021 г., Payments Platform также включает выручку от транзакций от нашего платежного бизнеса в Украине. За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., транзакционные доходы составили 73,126 млн. тенге и 44,343 млн. тенге, соответственно.

Доходы от клубных взносов признаются с течением времени и включают ежегодные сборы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., в размере 4,402 млн. тенге и 4,635 млн. тенге, соответственно, уплачиваемые физическими лицами, МСБ и корпоративными клиентами за вовлеченность в Kaspi.kz.

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

Прочие доходы/(убытки), в основном, возникают за счет чистой прибыли/(убытков) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ. За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой составила 1,909 млн. тенге и (12,056) млн. тенге, соответственно. За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по ССЧПУ, составила 2,134 млн. тенге и 17,992 млн. тенге, соответственно. Данная статья также включает в себя выручку от ООО Digital Classifieds в Республике Азербайджан.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

5. Информация по сегментам

Группа раскрывает свою деятельность по четырем операционным сегментам.

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
ДОХОДЫ ПО СЕГМЕНТАМ	404,258	264,321
Marketplace	64,245	32,674
Payments	101,205	63,587
Fintech	230,722	170,483
e-Grocery	8,086	-
Внутригрупповые операции	-	(2,423)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО СЕГМЕНТАМ	259,987	191,967
Marketplace	55,587	29,078
Payments	91,970	57,050
Fintech	111,890	105,839
e-Grocery	540	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО СЕГМЕНТАМ	174,209	102,729
Marketplace	40,570	17,985
Payments	64,690	34,221
Fintech	69,067	50,523
e-Grocery	(118)	-

Мы разработали программу Kaspi Bonus как инструмент для увеличения межплатформенной вовлеченности клиентов и продвижения ежедневного использования нашего Super-приложения. В результате, для целей управленческой отчетности и сегментной отчетности мы продолжаем учитывать бонусы в составе расходов на продажи и маркетинг с соответствующим распределением.

Расходы по выплатам на основе акций признаются по сегментам. В следующей таблице представлена сводная информация о расходах по выплатам на основе акций в разрезе сегментов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(3,750)	(3,693)
Marketplace	(391)	(385)
Payments	(1,234)	(958)
Fintech	(2,125)	(2,350)

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

6. Расходы, связанные с получением выручки

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ	(144,271)	(72,354)
Процентные расходы	(106,964)	(50,374)
Транзакционные расходы	(5,959)	(5,422)
Себестоимость реализованной продукции	(5,806)	-
Операционные расходы	(25,542)	(16,558)

Процентные расходы включают в себя процентные расходы по средствам клиентов, расходы по обязательному гарантированию розничных депозитов и по долговым ценным бумагам, включая субординированный долг.

Транзакционные расходы, в основном, состоят из затрат, связанных с поступлением, обработкой и другими возможными способами совершения платежных транзакций. Данные расходы включают расходы, уплачиваемые платежным процессорам, платежным системам и различным поставщикам услуг.

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

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

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)		
	Вознаграж- дения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда	Вознаграж- дения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(5,329)	(237)	(324)	(4,973)	(223)	(233)
Расходы на разработку технологий и продуктов	(8,915)	(4,513)	(795)	(6,701)	(2,541)	(515)
Расходы на продажи и маркетинг	(394)	-	(12)	(249)	-	-
Общие и административные расходы	(3,674)	(868)	(98)	(3,232)	(601)	(554)
Итого	(18,312)	(5,618)	(1,229)	(15,155)	(3,365)	(1,302)

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	(3,750)	(3,693)
Расходы, связанные с получением выручки	(329)	(305)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(1,741)	(1,695)
Расходы на продажи и маркетинг	(126)	(123)
Общие и административные расходы	(1,554)	(1,570)

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

7. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 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				
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 г.	67,604	11,785	135,313	6	82	656	-	3	7,794	39	223,282
Изменения в резервах											
-Перевод в Стадию 1	5,214	(1,152)	(4,062)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 2	(2,651)	3,784	(1,133)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Перевод в Стадию 3	(2,701)	(7,513)	10,214	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(13,665)	13,728	3,979	(2)	3	170	-	10	356	30	4,609
Новые активы выпущенные или приобретенные	19,525	-	-	-	10	-	-	-	-	-	19,535
Активы, погашенные (за исключением списания)	(8,926)	(889)	(3,343)	-	(18)	-	-	-	-	-	(13,176)
Эффект от модификации списание, за вычетом восстановлений	-	-	4,223	-	-	-	-	-	-	-	4,223
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(3,752)	-	-	-	-	-	-	-	(3,752)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4
По состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	64,400	19,743	141,443	4	77	826	-	13	8,150	69	234,725

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

Информация о движении резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 г.	64,043	10,582	67,791	19	130	-	2,662	1	3,846	18	149,092
Изменения в резервах											
- Перевод в Стадию 1	2,498	(1,131)	(1,367)	-	(26)	26	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(2,464)	2,884	(420)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(3,230)	(8,180)	11,410	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(1,584)	14,575	4,764	(6)	22	2,632	186	1	276	16	20,882
Новые активы выпущенные или приобретенные	15,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,315
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(8,225)	(775)	(3,050)	-	-	-	-	-	-	-	(12,050)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(3,301)	-	-	-	-	-	-	-	(3,301)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	(14)
По состоянию на 31 марта 2022 г. (не аудировано)	66,353	17,955	75,813	13	126	2,658	2,848	2	4,122	34	169,924

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

По состоянию на 31 марта 2023 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 903 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 738 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки/(дефицит) финансовых активов и прочие резервы» в капитале.

Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

8. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы	656	873
Основные средства и нематериальные активы	(2,369)	(4,078)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,713)	(3,205)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	207,606	126,555
Налог по установленной ставке 20%	(41,521)	(25,311)
Необлагаемый доход	8,791	2,020
Невычитаемые расходы	(667)	(535)
Расход по налогу на прибыль	(33,397)	(23,826)
Расход по текущему налогу на прибыль	(34,889)	(23,787)
Расход по отложенному налогу на прибыль	1,492	(39)
Расход по налогу на прибыль	(33,397)	(23,826)

Необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством. Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20% в Казахстане и Азербайджане, и 18% в Украине.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 марта 2022 г. (не аудировано)
Чистое отложенное налоговое обязательство:		
На начало периода	(3,205)	(2,467)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	1,492	(39)
На конец периода	(1,713)	(2,506)

9. Прибыль на акцию

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

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 марта 2022 г. (не аудировано)
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	173,103	101,942
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	190,006,020	192,682,632
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	191,653,398	194,341,305
Прибыль на акцию – базовая (тенге)	911	529
Прибыль на акцию – разводненная (тенге)	903	525

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

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 марта 2022 г. (не аудировано)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	190,006,020	192,682,632
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	1,647,378	1,658,673
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	191,653,398	194,341,305

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Наличные средства в кассе	185,472	179,766
Текущие счета в других банках	119,610	196,194
Краткосрочные депозиты в других банках	215,487	229,389
Операции обратное РЕПО	269	10,011
Итого денежные средства и их эквиваленты	520,838	615,360

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют 233,951 млн. тенге и 220,109 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., справедливая стоимость обеспечения операций обратное РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты, составляет 259 млн. тенге и 9,544 млн. тенге, соответственно.

11. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

Инвестиционные ценные бумаги и деривативы включают:

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,349,883	1,076,242
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	836	30
Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы	1,350,719	1,076,272

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги	1,349,583	1,075,955
Долевые ценные бумаги	300	287
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	1,349,883	1,076,242

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., государственные долговые ценные бумаги в размере 1,186,526 млн. тенге и 889,136 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Нет рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	8,005	1,334,466	3,981	3,131	1,349,583
Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2022 г.	558	1,070,752	2,393	2,252	1,075,955

По состоянию на 31 марта 2023 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД Группы, на сумму 1,346,452 млн. тенге и 3,131 млн. тенге классифицированы в Стадию 1 и Стадию 2, соответственно (31 декабря 2022 г.: 1,073,703 млн. тенге и 2,252 млн. тенге классифицированы в Стадию 1 и Стадию 2, соответственно).

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Производные финансовые инструменты	836	30
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	836	30

По состоянию на 31 марта 2023 г., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включали свопы и споты на сумму 470 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 30 млн. тенге) с номинальной суммой 271,517 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 102,563 млн. тенге) и форварды в размере 366 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: ноль тенге) с номинальной суммой 12,874 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: ноль тенге).

По состоянию на 31 марта 2023 г., финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включали свопы и споты на сумму 1,046 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 3 млн. тенге) с номинальной суммой 271,841 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 102,498 млн. тенге) и форварды в размере 5 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 144 млн. тенге) с номинальной суммой 14,738 млн. тенге (31 декабря 2022 г.: 8,598 млн. тенге).

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., депозиты, ограниченные в использовании в пользу международных платежных систем с высокими кредитными рейтингами (выше 'BBB-'), включенные в средства банков, составили 21,291 млн. тенге и 22,720 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 3,202 млн. тенге и 2,125 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., инвестиционные ценные бумаги не были заложены или каким-либо образом ограничены, за исключением облигаций Министерства Финансов Республики Казахстан, нот НБРК и корпоративных облигаций, заложенных по договорам РЕПО с другими банками на общую сумму 133,541 млн. тенге и 16,119 млн. тенге, соответственно.

12. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто	3,472,644	3,369,512
За минусом: резерв под обесценение (Примечание 7)	(225,586)	(214,702)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,247,058	3,154,810

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

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., представлена в Примечании 7.

Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,887 млн. тенге и 35,924 млн. тенге, соответственно.

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

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

	Итого резервы под обесценение на	Итого резервы под обесценение	Итого резервы на ссуды (брутто)
	Неработающие ссуды, брутто		
По состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	226,603	225,586	100%
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	211,581	214,702	101%

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., в связи с увеличением ожидаемых денежных потоков Группа восстановила ранее списанные кредиты с просроченной задолженностью до 1,080 дней. Ссуды клиентам, которые были восстановлены на балансе, составили 26,810 млн. тенге, что привело к соответствующему увеличению как просроченной задолженности, так и общего резерва под обесценение.

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)
Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(14,632)	(21,020)
Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам	(14,632)	(21,020)

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	ПСКО	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам:					
Валовая балансовая стоимость	3,115,490	59,003	292,203	5,948	3,472,644
Резерв убытков	(64,400)	(19,743)	(141,443)	-	(225,586)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	3,051,090	39,260	150,760	5,948	3,247,058

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г., Группа реструктурировала ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 21,122 млн. тенге (5,045 млн. тенге были восстановлены за счет забалансовых активов, с последующим признанием балансовой стоимости 2,527 млн. тенге), предоставив беспроцентный график погашения. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г., 6,331 млн. тенге реструктурированных займов были погашены. По состоянию на 31 марта 2023 г., оставшаяся непогашенная валовая задолженность реструктурированных займов составила 64,030 млн. тенге.

По состоянию на 31 марта 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 13,928 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г., были отнесены в Стадию 3 как минимум на 1 год с момента реструктуризации с соответствующим уменьшением валовой балансовой стоимости до 9,909 млн. тенге в результате изменения приведенной стоимости.

По состоянию на 31 марта 2023 г., ссуды, предоставленные клиентам на сумму 6,593 млн. тенге, которые были реструктурированы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 г. были прекращены и признаны кредитами ПСКО общей балансовой стоимостью 2,154 млн. тенге.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахских тенге)

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 157,206 млн. тенге и 157,478 млн. тенге, соответственно.

13. Средства банков

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Соглашения РЕПО	133,541	16,119
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	313
Итого средства банков	133,541	16,432

По состоянию на 31 марта 2023 г. и 31 декабря 2022 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 522 млн. тенге и 58 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., составила 130,731 млн. тенге и 15,014 млн. тенге, соответственно.

14. Средства клиентов

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Физические лица		
Срочные депозиты	3,266,055	3,057,870
Текущие счета	596,651	700,957
Итого средства физических лиц	3,862,706	3,758,827
Юридические лица		
Срочные депозиты	43,855	59,638
Текущие счета	182,424	182,225
Итого средства юридических лиц	226,279	241,863
Итого средства клиентов	4,088,985	4,000,690

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 32,444 млн. тенге и 29,214 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., средства клиентов на сумму 35,024 млн. тенге и 42,733 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 гг., средства клиентов на сумму 98,017 млн. тенге (2.40%) и 108,665 млн. тенге (2.72%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахских тенге)

15. Уставный капитал

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

	Размещенные акции	Объявленные и полностью оплаченные акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции				
1 января 2022 г.	216,742,000	199,500,000	(7,312,777)	192,187,223
Исполненные опционы на ГДР (Примечание 16)	-	-	499,472	499,472
Программа обратного выкупа ГДР			(2,376,725)	(2,376,725)
31 декабря 2022 г.	216,742,000	199,500,000	(9,190,030)	190,309,970
Исполненные опционы на ГДР (Примечание 16)	-	-	618,788	618,788
Программа обратного выкупа ГДР	-	-	(575,028)	(575,028)
31 марта 2023 г. (не аудировано)	216,742,000	199,500,000	(9,146,270)	190,353,730

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

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

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

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

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

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного акционерного капитала:

	Объявленные и полностью оплаченные акции	Выкупленные собственные акции	Итого
Остаток на 1 января 2022 г.	130,144	(32,614)	97,530
Исполненные опционы на ГДР	-	2,228	2,228
Программа обратного выкупа ГДР	-	(63,672)	(63,672)
31 декабря 2022 г.	130,144	(94,058)	36,086
Исполненные опционы на ГДР	-	2,760	2,760
Программа обратного выкупа ГДР	-	(20,131)	(20,131)
31 марта 2023 г. (не аудировано)	130,144	(111,429)	18,715

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

16. Выплаты на основе акций

В четвертом квартале 2022 г., Группа расширила программу за счет включения большего числа руководителей высшего звена и другого основного персонала Группы, которые получают опционы на акции Группы. Опционы на акции оцениваются по справедливой стоимости на дату представления. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику.

Руководство Группы считает, что выплаты, на основе акций, чрезвычайно важны для привлечения, мотивации и удержания сотрудников в долгосрочной перспективе.

Расходы на выплаты на основе акций

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

Опционы на акции

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 марта 2023 г. (акции) (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (акции)
Находятся в обращении на начало периода	2,266,166	2,154,082
Предоставленные	-	611,556
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	(618,788)	(499,472)
Истекшие	-	-
Находятся в обращении на конец периода	1,647,378	2,266,166

В 2023 и 2022 гг., опционы на акции в количестве 618,788 штук и 499,472 штуки, соответственно, были исполнены за счет собственных акций в рамках плана по вознаграждению на основе акций.

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

	Резерв по выплатам на основе акций
1 января 2022 г.	21,242
Начисленные опционы на ГДР	19,984
Исполненные опционы на ГДР	(11,952)
31 декабря 2022 г.	29,274
Начисленные опционы на ГДР	3,750
Исполненные опционы на ГДР	(15,323)
31 марта 2023 г. (не аудировано)	17,701

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 марта 2023 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	1,072,777	838,260	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	277,072	237,948	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	34	34	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%.
Производные финансовые активы (Примечание 11)	836	30	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	1,051	147	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2023 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 81,997 млн. тенге и 120,573 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 99,350 млн. тенге и 47,304 млн. тенге, соответственно. Данные ценные бумаги по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение периода не произошло.

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

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

	31 марта 2023 г. (не аудировано)		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Средства в банках	25,297	24,814	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	3,247,058	3,147,394	Уровень 3
Средства банков	133,541	130,731	Уровень 2
Средства клиентов	4,088,985	4,043,155	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	97,102	90,563	Уровень 2
Субординированный долг	60,850	56,475	Уровень 2

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

Средства в банках

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Средства банков

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахских тенге)

18. Операции со связанными сторонами

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

	По состоянию на 31 марта 2023 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	2,909	3,472,644	3,057	3,369,512
- прочие связанные стороны	2,909		3,057	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(6)	(225,586)	(7)	(214,702)
- прочие связанные стороны	(6)		(7)	
Прочие активы	2,402	112,044	20	74,780
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	10		3	
- прочие связанные стороны	2,392		17	
Средства клиентов	14,439	4,088,985	16,442	4,000,690
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	8,710		5,462	
- ключевой управленческий персонал Группы	606		478	
- прочие связанные стороны	5,123		10,502	
Прочие обязательства	3,802	64,307	1,339	70,850
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	704		198	
- прочие связанные стороны	3,098		1,141	

Kaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах Казахских тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии		Итого по категории в соответствии	
	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Вознаграждения	(280)	(18,312)	(195)	(15,155)
Выплаты на основе акций	(1,192)	(3,750)	(1,439)	(3,693)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 71 млн. тенге и 83 млн. тенге, соответственно.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., розничный доход от операций с прочими связанными сторонами составила 26 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., процентные расходы по операциям с предприятиями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом Группы составили 62 млн. тенге и ноль тенге, соответственно, расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 4 млн. тенге и 3 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 61 млн. тенге и 43 млн. тенге, соответственно.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 гг., транзакционные затраты по выдаче ссуд, предоставленных клиентам и выплаченным предприятиям, контролируемым ключевым управленческим персоналом, составили 1,575 млн. тенге и 1,787 млн. тенге, соответственно.

19. Регуляторные вопросы

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

Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16.5%	17.0%
Итого капитал	17.7%	18.0%

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

	31 марта 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (к1.2)	12.3%	12.2%
Итого капитал (к.2)	13.1%	13.1%

20. События после отчетного периода

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

Балансовая стоимость одной акции

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

	31 марта 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистые активы для простых акций:		
Активы	5,441,022,769	5,121,647,305
За минусом:		
Нематериальные активы	(22,659,030)	(15,303,107)
Обязательства	(4,444,783,501)	(4,295,958,237)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
	<hr/>	<hr/>
Итого чистые активы для простых акций	973,580,238	810,385,961
Количество простых акций	190,353,730	190,309,970
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	<u>5,115</u>	<u>4,258</u>