

**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
KASPI.KZ**

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
информация  
за три месяца, закончившихся  
31 марта 2022 г. (не аудировано)

# Акционерное Общество Kaspi.kz

## Содержание

---

	<b>Страница</b>
<b>ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 г. (НЕ АУДИРОВАНО)</b>	<b>1</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ</b>	<b>2</b>
<b>ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 г. (НЕ АУДИРОВАНО):</b>	
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)	9-37

## Акционерное Общество Kaspi.kz

### **Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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 31 марта 2022 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, 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
- Предотвращение и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.


Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г., была утверждена для выпуска Председателем Правления, Финансовым Директором и Главным бухгалтером 29 апреля 2022 г.

От имени Руководства:

  
Ломтадзе М.Н.  
Председатель Правления



  
Мосидзе Т.  
Финансовый Директор

  
Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

29 апреля 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам Акционерного Общества Kaspi.kz

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества Kaspi.kz и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 31 марта 2022 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, 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*

29 апреля 2022 г.  
г. Алматы, Казахстан

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

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>ДОХОДЫ</b>	4,5	<b>253,712</b>	<b>168,864</b>
Процентные доходы		123,254	88,592
Сборы и комиссии		53,282	40,236
Транзакционные доходы и клубные взносы		48,978	32,006
Комиссия за продажу Rewards (Kaspi бонусы)		32,080	22,860
Прочие доходы (убытки)		(10,609)	(13,929)
		6,727	(901)
<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ</b>	6	<b>(72,354)</b>	<b>(56,094)</b>
Процентные расходы		(50,374)	(40,882)
Транзакционные расходы		(5,422)	(2,987)
Операционные расходы		(16,558)	(12,225)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>		<b>181,358</b>	<b>112,770</b>
Расходы на разработку технологии и продуктов		(13,030)	(9,540)
Расходы на продажи и маркетинг		(12,190)	(1,415)
Общие и административные расходы		(5,436)	(5,529)
Расходы по созданию резервов	7	(24,147)	(7,409)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>126,555</b>	<b>88,877</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(23,826)	(14,194)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>102,729</b>	<b>74,683</b>
Относящаяся к:			
Акционерам Компании		101,942	74,091
Неконтролирующим долям участия		787	592
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>102,729</b>	<b>74,683</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая (в тенге)	9	<b>529</b>	<b>386</b>
Разводненная (в тенге)	9	<b>525</b>	<b>382</b>

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 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>102,729</b>	<b>74,683</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	(46)	9
<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: (Убытки)/прибыль, возникшие в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге	(20,242)	3,153
Ожидаемые кредитные убытки, включенные в состав прибыли или убытка	2,841	26
Реклассификация убытков, включенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге	505	(185)
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(3)	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	(16,945)	3,003
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>85,784</b>	<b>77,686</b>
Относящийся к:		
Акционерам Компании	85,175	77,062
Неконтролирующим долям участия	609	624
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>85,784</b>	<b>77,686</b>

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 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	445,347	342,101
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		36,965	32,734
Средства в банках		44,801	50,903
Инвестиционные ценные бумаги и деривативы	11	541,121	607,417
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 17	2,361,366	2,430,737
Основные средства и нематериальные активы		88,492	85,101
Прочие активы		88,996	58,931
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,607,088</b>	<b>3,607,924</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков		75,958	76,492
Средства клиентов	13, 17	2,686,129	2,763,043
Выпущенные долговые ценные бумаги		136,547	139,711
Прочие обязательства	17	48,863	56,318
Субординированный долг		65,941	67,665
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3,013,438</b>	<b>3,103,229</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	14	99,739	97,530
Дополнительно оплаченный капитал		506	506
Резерв переоценки финансовых активов и прочие резервы		(14,170)	2,597
Резерв по выплатам на основе акций	15	13,037	21,242
Нераспределенная прибыль		489,483	377,852
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		588,595	499,727
Неконтролирующие доли участия		5,055	4,968
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>593,650</b>	<b>504,695</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,607,088</b>	<b>3,607,924</b>

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 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахских тенге)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов и прочие резервы	Резерв по выплатам на основе акций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской Компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
<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	-	-	-	-	-	74,091	74,091	592	74,683
Прочий совокупный доход	-	-	-	2,971	-	-	2,971	32	3,003
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,971</b>	<b>-</b>	<b>74,091</b>	<b>77,062</b>	<b>624</b>	<b>77,686</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(170,662)	(170,662)	-	(170,662)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(423)	(423)
Начисленные опционы на акции	-	-	-	-	2,961	-	2,961	-	2,961
Исполненные опционы на акции	-	1,705	-	-	(7,177)	5,472	-	-	-
<b>Остаток на 31 марта 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>130,144</b>	<b>(34,319)</b>	<b>506</b>	<b>8,142</b>	<b>4,572</b>	<b>189,729</b>	<b>300,479</b>	<b>3,743</b>	<b>304,222</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>130,144</b>	<b>(32,614)</b>	<b>506</b>	<b>2,597</b>	<b>21,242</b>	<b>377,852</b>	<b>499,727</b>	<b>4,968</b>	<b>504,695</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	101,942	101,942	787	102,729
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(16,767)	-	-	(16,767)	(178)	(16,945)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16,767)</b>	<b>-</b>	<b>101,942</b>	<b>85,175</b>	<b>609</b>	<b>85,784</b>
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	-	-	-
<b>Остаток на 31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>130,144</b>	<b>(30,405)</b>	<b>506</b>	<b>(14,170)</b>	<b>13,037</b>	<b>489,483</b>	<b>588,595</b>	<b>5,055</b>	<b>593,650</b>

От имени Руководства:

Лонтадзе 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 движении денежных средств  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	110,762	67,976
Прочие проценты полученные	6,992	7,039
Проценты уплаченные	(49,964)	(43,370)
Расходы на обязательное страхование депозитов физических лиц	(1,472)	(1,693)
Доходы от сборов и комиссий полученные	53,557	40,236
Комиссии за продажу	32,080	22,652
Транзакционные доходы и клубные взносы полученные	48,770	30,728
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(6,853)	(3,243)
Прочий доход полученный	12,069	3,569
Операционные расходы уплаченные	(47,694)	(42,123)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>158,247</b>	<b>81,771</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы в НБРК	(4,231)	(1,865)
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(23,375)	1,952
Средства в банках	2,869	(2,003)
Ссуды, предоставленные клиентам	46,768	(111,421)
Прочие активы	(31,387)	(3,638)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	(679)	-
Средства клиентов	(80,595)	113,878
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	(1,370)	(742)
Прочие обязательства	(9,730)	(7,301)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>56,517</b>	<b>70,631</b>
Налог на прибыль уплаченный	(23,138)	(13,755)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>33,379</b>	<b>56,876</b>

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (продолжение)  
(в миллионах Казахских тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,178)	(3,633)
Поступления от продажи основных средств	316	14
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	78,058	418,239
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(19,211)	(382,879)
Приток денежных средств от продажи дочерней компании	-	4,500
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>52,985</b>	<b>36,241</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Дивиденды выплаченные	-	(100,000)
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующим долям участия	(522)	(184)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(522)</b>	<b>(100,184)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	17,404	1,503
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	103,246	(5,564)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>342,101</b>	<b>330,409</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>445,347</b>	<b>324,845</b>

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 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

---

## 1. Корпоративная информация

### Общая информация

Kaspi.kz работает посредством Super-приложения Kaspi.kz, ведущее мобильное приложение в Казахстане и Super-приложения Kaspi Pay для продавцов. Наше суперприложение — это доступ ко всем цифровым продуктам и услугам Kaspi.kz.

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

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

Наша миссия — улучшать жизнь людей, разрабатывая инновационные продукты и услуги. В дальнейшем мы будем уделять особое внимание разработке инновационных цифровых продуктов с учетом регулярных потребностей наших потребителей и продавцов. Наши технологически продвинутые продукты преобразуют способы оплаты, совершения покупок и управления личными финансами, помогают продавцам ускорить их рост и позволяют нам вносить значительный вклад в цифровую трансформацию нашей повседневной жизни.

### Сегменты Kaspi.kz

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

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

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

---

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 Kaspi Smart Logistics. Способы доставки включают самовывоз, доставку товаров продавцом, постоматы Kaspi Postomate и доставку через Kaspi.kz.

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

В 2021 г. мы запустили Kaspi e-Grocery совместно с Magnum, крупнейшей сетью розничной торговли продуктами питания в Казахстане.

В Азербайджане мы управляем платформой по размещению и публикации частных объявлений о продаже и покупке недвижимости, новых и подержанных автомобилей, новых и бывших в употреблении товаров.

- *Fintech Platform* позволяет клиентам управлять своими личными финансами в режиме онлайн и получать доступ к потребительскому финансированию и депозитным продуктам, прежде всего, через Super-приложение Kaspi.kz. Наши Buy Now Pay Later продукты потребительского финансирования также стратегически интегрированы с учетом выбора продуктов и продавцов на Marketplace Platform. Это позволяет клиентам совершать покупки в рассрочку, иметь доступ к финансированию и оплачивать позже несколькими приемлемыми ежемесячными платежами. С недавнего времени мы расширили наше предложение Fintech, включив в него оборотный капитал и продукты микрофинансирования для наших партнеров, и эти новые продукты быстро расширяются.

### Информация о группе компаний

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

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахских тенге)

Структура Группы не изменилась с 31 декабря 2021 г., за исключением создания в январе 2022 г. ТОО Kaspi Cloud, отдельного юридического лица, полностью принадлежащего ТОО Kaspi Office, которое предоставляет Группе услуги центра обработки данных, поддерживающего хранение, регистрацию и обработку информации с использованием серверного программного обеспечения и оборудования.

Структура акционеров выглядит следующим образом:

	31 марта 2022 г. % (не аудировано)	31 декабря 2021 г. %
<b>Конечные акционеры:</b>		
Фонды Baring Vostok	28.64	28.71
Вячеслав Ким	24.07	24.13
Михеил Ломтадзе	23.24	23.30
Публичные инвесторы	20.96	21.01
Менеджмент	3.09	2.85
<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.

Для борьбы со вспышкой COVID-19 в Казахстане, правительство продолжает изменять ограничения на офлайн активность. Поскольку бизнес Группы сосредоточен на онлайн сервисах, пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на операционную деятельность Группы и ее финансовую отчетность в 2021 г. или за первый квартал 2022 г.

Во время событий, происходивших в январе 2022 г. в Казахстане был разграблен и поврежден ряд объектов, в том числе объекты Группы. В ответ на эти беспорядки, Правительство ввело двухнедельное чрезвычайное положение на всей территории Казахстана и определенные ограничения по передвижению населения и деятельности субъектов в зависимости от их местонахождения. Были введены существенные ограничения доступа в интернет, что привело к нарушению онлайн-транзакций. Финансовые организации ограничили свою деятельность на период чрезвычайного положения. Убытки Компании составили около 690 миллионов тенге, которые были включены в расходы на разработку технологий и продуктов.



## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахских тенге)

---

В ответ на экономические последствия январских событий, Правительство подготовило инициативы, направленные на преодоление кризиса. Для поддержки граждан Казахстана в сфере здравоохранения, образования и оказания иной социальной поддержки был создан специальный благотворительный фонд «Народу Казахстана», который финансируется из частных и государственных источников. Группа внесла в фонд 10 миллиардов тенге, которые отражены в статье расходов на продажу и маркетинг.

24 февраля 2022 г. в связи с внешней геополитической обстановкой НБРК установил базовую ставку на уровне 13.5% годовых, с коридором +/- 1.0 п.п. В целях сохранения стабильности финансового рынка и поддержки привлекательности тенговых депозитов Правительство объявило о реализации программы защиты тенговых депозитов, в рамках которой тенговые депозиты физических лиц будут обеспечены компенсацией за счет средств государственного бюджета в размере около 10% сбережений по состоянию на 23 февраля 2022 г.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Группы по состоянию на 31 марта 2022 г. показывает, что Группа обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Группа отразила самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ. В связи с январскими событиями и внешней геополитической ситуацией макроэкономические прогнозы для Казахстана были пересмотрены в сторону понижения, что привело к увеличению расходов по резервам по кредитам клиентам до 21,020 млн. тенге за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г., по сравнению с 7,262 млн. тенге за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., что отражает ожидаемые кредитные убытки.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена 29 апреля 2022 г.

## 2. Принципы представления отчетности

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

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2021 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились.

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

	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Тенге/долл. США	466.31	431.80
Тенге/евро	517.98	489.10

### 3. Основные принципы учетной политики

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

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., за исключением следующих изменений:

#### Применение новых и пересмотренных стандартов

#### Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 16	<i>Основные средства - Выручка до предполагаемого использования</i>
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (Май 2020)	<i>Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг. (Май 2020)</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3 (Май 2020)	<i>Ссылка на концептуальную основу</i>
Поправки к МСФО (IAS) 37 (Май 2020)	<i>Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта</i>

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

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

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

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

<b>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</b>	<b>Дата вступления в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее</b>
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» - Отсрочка вступления в силу	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.

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

## 4. Доходы

Доходы включают в себя процентные доходы, сборы и комиссии, комиссию за продажу, транзакционные доходы и клубные взносы, а также прочие убытки. Бонусы, полученные клиентами Группы, вычитаются из дохода.

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)</b>
<b>ДОХОДЫ</b>	<b>253,712</b>	<b>168,864</b>
Процентные доходы	123,254	88,592
Сборы и комиссии	53,282	40,236
Транзакционные доходы и клубные взносы	48,978	32,006
Комиссия за продажу	32,080	22,860
Rewards (Kaspi бонусы)	(10,609)	(13,929)
Прочие доходы (убытки)	6,727	(901)

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной  
консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Доходы по сегментам представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>Marketplace</b>	<b>32,674</b>	<b>23,289</b>
Комиссия за продажу	32,080	22,860
Прочие доходы (убытки)	594	429
<b>Payments</b>	<b>63,587</b>	<b>40,100</b>
Транзакционные доходы и клубные взносы	47,365	29,790
Процентные доходы	16,222	10,310
<b>FinTech</b>	<b>170,483</b>	<b>119,404</b>
Процентные доходы	109,455	78,282
Сборы и комиссии	53,282	40,236
Транзакционные доходы и клубные взносы	1,613	2,216
Прочие доходы (убытки)	6,133	(1,330)
Внутригрупповые операции	(2,423)	-
<b>Доходы в разрезе сегментов</b>	<b>264,321</b>	<b>182,793</b>
Rewards (Kaspi бонусы)	(10,609)	(13,929)
<b>ДОХОДЫ</b>	<b>253,712</b>	<b>168,864</b>

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 представляют собой процентный доход Payments, который был компенсирован процентными расходами Fintech (являются частью расходов, связанных с получением выручки Fintech) в связи с тем, что займы Fintech частично финансируются за счет беспроцентных остатков Payments.

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

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахских 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 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 4 квартала 2021 г. Payments Platform также включает выручку от транзакций от нашего платежного бизнеса в Украине. За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., транзакционные доходы составили 44,343 млн. тенге и 27,905 млн. тенге, соответственно.

Доходы от клубных взносов признаются с течением времени и включает ежегодные сборы за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг. в размере 4,635 млн. тенге и 4,101 млн. тенге, соответственно, уплачиваемые физическими лицами, МСБ и корпоративными клиентами за вовлеченность в Kaspi.kz.

Прочие доходы (убытки), в основном, возникают за счет чистой прибыли (убытков) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., чистый убыток по операциям с иностранной валютой составил (12,056) млн. тенге и (799) млн. тенге, соответственно. За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., чистая прибыль (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 17,992 млн. тенге и (1,028) 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 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

### 5. Информация по сегментам

Группа раскрывает свою деятельность по трем операционным сегментам.

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>ДОХОДЫ ПО СЕГМЕНТАМ</b>	<b>264,321</b>	<b>182,793</b>
Marketplace	32,674	23,289
Payments	63,587	40,100
Fintech	170,483	119,404
Внутригрупповые операции	(2,423)	-
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО СЕГМЕНТАМ</b>	<b>191,967</b>	<b>126,699</b>
Marketplace	29,078	21,447
Payments	57,050	35,959
Fintech	105,839	69,293
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>102,729</b>	<b>74,683</b>
Marketplace	17,985	14,113
Payments	34,221	21,956
Fintech	50,523	38,614

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 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ</b>	<b>(3,693)</b>	<b>(4,180)</b>
Marketplace	(385)	(373)
Payments	(958)	(955)
Fintech	(2,350)	(2,852)

## Акционерное Общество Kaspi.kz

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ</b>	<b>(72,354)</b>	<b>(56,094)</b>
Процентные расходы	(50,374)	(40,882)
Транзакционные расходы	(5,422)	(2,987)
Операционные расходы	(16,558)	(12,225)

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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 2022 г. (не аудировано)			За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)		
	Вознаграж- дения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда	Вознаграж- дения работникам	Амортиза- ционные расходы	Операц- онная аренда
Расходы, связанные с получением выручки	(4,973)	(223)	(233)	(4,313)	(191)	(298)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(6,701)	(2,541)	(515)	(3,939)	(2,186)	(420)
Расходы на продажи и маркетинг	(249)	-	-	(88)	-	-
Общие и административные расходы	(3,232)	(601)	(554)	(4,779)	(490)	(513)
<b>Итого</b>	<b>(15,155)</b>	<b>(3,365)</b>	<b>(1,302)</b>	<b>(13,119)</b>	<b>(2,867)</b>	<b>(1,231)</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 три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ</b>	<b>(3,693)</b>	<b>(4,180)</b>
Расходы, связанные с получением выручки	(305)	(177)
Расходы на разработку технологии и продуктов	(1,695)	(1,818)
Расходы на продажи и маркетинг	(123)	-
Общие и административные расходы	(1,570)	(2,185)

## Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

### 7. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г., представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам			Средства в банках	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Условные обязательства	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				
<b>Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>64,043</b>	<b>10,582</b>	<b>67,791</b>	<b>19</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>2,662</b>	<b>1</b>	<b>3,846</b>	<b>18</b>	<b>149,092</b>
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 (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)
<b>По состоянию на 31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>66,353</b>	<b>17,955</b>	<b>75,813</b>	<b>13</b>	<b>126</b>	<b>2,658</b>	<b>2,848</b>	<b>2</b>	<b>4,122</b>	<b>34</b>	<b>169,924</b>

## Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (продолжение)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Информация о движении резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 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	
<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>26</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	2,138	(946)	(1,192)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 2	(677)	1,105	(428)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в Стадию 3	(1,438)	(5,597)	7,035	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	(6,755)	4,594	7,658	(7)	8	-	-	(1)	-	-	5,497
Новые активы выпущенные или приобретенные	16,111	-	-	-	15	-	9	-	94	35	16,264
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(6,513)	(661)	(7,172)	-	(6)	-	-	-	-	-	(14,352)
Списание, за вычетом восстановлений	-	-	(7,080)	-	-	-	-	-	-	-	(7,080)
<b>По состоянию на 31 марта 2021 г. (не аудировано)</b>	<b>42,928</b>	<b>6,169</b>	<b>72,974</b>	<b>19</b>	<b>391</b>	<b>-</b>	<b>2,573</b>	<b>2</b>	<b>2,152</b>	<b>63</b>	<b>127,271</b>

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

По состоянию на 31 марта 2022 г. резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 5,632 млн. тенге (31 декабря 2021 г.: 2,792 млн. тенге) включается в «Резерв переоценки финансовых активов» в капитале.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г., увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 2,658 млн. тенге, в основном, относилось к эмитентам из Российской Федерации и привело к их переходу в Стадию 2.



## Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (продолжение)  
(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 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Резервы по отпускам, начисленные бонусы	680	779
Основные средства и нематериальные активы	(3,207)	(3,263)
Прочее	21	17
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2,506)</b>	<b>(2,467)</b>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>Чистая прибыль до налогообложения</b>	<b>126,555</b>	<b>88,877</b>
Налог по установленной ставке 20%	(25,311)	(17,775)
Необлагаемый доход	2,020	3,931
Невычитаемые расходы	(535)	(350)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(23,826)</b>	<b>(14,194)</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(23,787)	(13,704)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(39)	(490)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(23,826)</b>	<b>(14,194)</b>

## Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство:</b>		
На начало периода	(2,467)	(2,319)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	(39)	(490)
<b>На конец периода</b>	<b>(2,506)</b>	<b>(2,809)</b>

## 9. Прибыль на акцию

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

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 марта 2021 г. (не аудировано)
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	101,942	74,091
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,682,632	192,187,223
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	194,341,305	193,716,115
<b>Прибыль на акцию – базовая (тенге)</b>	<b>529</b>	<b>386</b>
<b>Прибыль на акцию – разводненная (тенге)</b>	<b>525</b>	<b>382</b>

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

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 марта 2021 г. (не аудировано)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	192,682,632	192,187,223
Количество потенциальных простых акций, относящихся к выплатам на основе акций	1,658,673	1,528,892
<b>Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию</b>	<b>194,341,305</b>	<b>193,716,115</b>

## Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

### 10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Наличные средства в кассе	198,718	151,668
Текущие счета в других банках	171,982	161,524
Краткосрочные депозиты в других банках	53,637	28,909
Операции обратного РЕПО	21,010	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>445,347</b>	<b>342,101</b>

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути. По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г., справедливая стоимость обеспечения операций обратного РЕПО, классифицированных как денежные средства и их эквиваленты составляет 24,844 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

### 11. Инвестиционные ценные бумаги и деривативы

Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты включают:

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	530,919	606,462
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	10,202	955
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги и деривативы</b>	<b>541,121</b>	<b>607,417</b>

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД:

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги	530,610	606,107
Долевые ценные бумаги	309	355
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД</b>	<b>530,919</b>	<b>606,462</b>

## Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 гг. государственные долговые ценные бумаги в размере 279,426 млн. тенге и 347,166 млн. тенге, соответственно, были включены в долговые ценные бумаги.

	А- и выше	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	ССС+ и ниже	Итого
Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2022 г. (не аудировано)	879	488,274	36,427	5,030	530,610
Долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 г.	840	595,969	7,460	1,838	606,107

По состоянию на 31 марта 2022 г. финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД Группы, на сумму 496,642 млн. тенге, 31,858 млн. тенге и 2,110 млн. тенге классифицированы в Стадию 1, Стадию 2 и Стадию 3 (2021: 604,269 млн. тенге и 1,838 млн. тенге классифицированы в Стадию 1 и Стадию 3), соответственно, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Производные финансовые инструменты	10,202	955
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10,202</b>	<b>955</b>

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по ССЧПУ:

	31 марта 2022 г.				31 декабря 2021 г.			
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость Обязательства		Справедливая стоимость		Справедливая стоимость Обязательства	
	Номинал	Активы	Номинал	Активы	Номинал	Активы	Номинал	Активы
<b>Контракты с иностранной валютой</b>								
Форвардные контракты	123,474	10,063	124,377	-	126,348	857	134,704	2,341
Свопы	3,226	139	3,304	1,038	40,622	98	40,694	67
Споты	1,865	-	1,872	-	20,292	-	20,292	-
<b>Итого финансовые инструменты, отражаемые по ССЧПУ</b>		<b>10,202</b>		<b>1,038</b>		<b>955</b>		<b>2,408</b>

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. депозиты, ограниченные в использовании в пользу международных платежных систем с высокими кредитными рейтингами (выше 'BBB-'), включенные в средства банков, составили 30,179 млн. тенге и 34,205 млн. тенге, соответственно и в пользу беспоставочных форвардов составили 13,893 млн. тенге и 15,992 млн. тенге, соответственно.

## Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

### 12. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	2,521,487	2,573,153
За минусом: резерв под обесценение (Примечание 7)	(160,121)	(142,416)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,361,366</b>	<b>2,430,737</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 три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 30,055 млн. тенге и 27,648 млн. тенге, соответственно.

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

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

	Неработающие ссуды, брутто	Итого резервы под обесценение	Итого резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто)
По состоянию на 31 марта 2022 г. (не аудировано)	136,599	160,121	117%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.	120,652	142,416	118%



## Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>Расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(21,020)	(7,262)
<b>Итого расходы по созданию провизий по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(21,020)</b>	<b>(7,262)</b>

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам:</b>				
Валовая балансовая стоимость	2,314,535	49,805	157,147	2,521,487
Резерв убытков	(66,353)	(17,955)	(75,813)	(160,121)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>2,248,182</b>	<b>31,850</b>	<b>81,334</b>	<b>2,361,366</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам:</b>				
Валовая балансовая стоимость	2,407,687	29,831	135,635	2,573,153
Резерв убытков	(64,043)	(10,582)	(67,791)	(142,416)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>2,343,644</b>	<b>19,249</b>	<b>67,844</b>	<b>2,430,737</b>

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, представленным отзывными займами, составили 131,994 млн. тенге и 131,804 млн. тенге, соответственно.

## Кaspi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

### 13. Средства клиентов

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	2,066,841	2,070,822
Текущие счета	438,489	534,190
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>2,505,330</b>	<b>2,605,012</b>
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	41,007	43,131
Текущие счета	139,792	114,900
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>180,799</b>	<b>158,031</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,686,129</b>	<b>2,763,043</b>

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 19,104 млн. тенге и 15,423 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства клиентов на сумму 19,606 млн. тенге и 26,679 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам.

По состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г. средства клиентов на сумму 71,616 млн. тенге (2.67%) и 41,490 млн. тенге (1.50%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

### 14. Уставный капитал

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

	Размещенные акции	Объявленные и полностью оплаченные акции	Собственные выкупленные акции	Акции в обращении
<b>Простые акции</b>				
1 января 2021 г.	216,742,000	199,500,000	(7,695,000)	191,805,000
Движение (Примечание 15)	-	-	382,223	382,223
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>216,742,000</b>	<b>199,500,000</b>	<b>(7,312,777)</b>	<b>192,187,223</b>
Движение (Примечание 15)	-	-	495,409	495,409
<b>31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>216,742,000</b>	<b>199,500,000</b>	<b>(6,817,368)</b>	<b>192,682,632</b>

## Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного акционерного капитала:

	Простые акции	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	95,825	95,825
Движение	1,705	1,705
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>97,530</b>	<b>97,530</b>
Движение	2,209	2,209
<b>31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>99,739</b>	<b>99,739</b>

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., Группа объявила о выплате дивидендов в размере ноль тенге и 888 тенге на одну простую акцию на общую сумму ноль тенге и 170,662 млн. тенге, соответственно.

### 15. Выплаты на основе акций

В третьем квартале 2021 г., предыдущая программа Группы по фантомным акциям была заменена на выплаты долевыми инструментами для большего соответствия интересов участников программы с долгосрочными интересами Компании и акционеров. В результате модификации, на дату замещения было прекращено обязательство по фантомным акциям и признаны опционы на акции, оцениваемые по справедливой стоимости. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику. Предыдущая программа по фантомным акциям предусматривала двухлетний график перехода прав. Теперь все программы Группы по выплатам на основе акций рассчитываются долевыми инструментами без участия фантомных акций.

Кроме этого, программа была расширена за счет включения большего числа руководителей высшего звена и другого основного персонала Группы, которые получают опционы на акции Группы. Опционы на акции оцениваются по справедливой стоимости на дату представления. Вознаграждения выплачиваются ежегодными платежами согласно пятилетнему графику.

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

## Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

### Расходы на выплаты на основе акций

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
<b>Расходы на выплаты на основе акций</b>	<b>(3,693)</b>	<b>(4,180)</b>
Опционы на акции	(3,693)	(2,961)
Фантомные акции	-	(1,219)

### Опционы на акции

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

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

	31 марта 2022 г. (акции) (неаудировано)	31 декабря 2021 г. (акции)
<b>На начало года</b>	<b>2,154,082</b>	<b>1,911,115</b>
Предоставленные	-	625,190
Права, по которым утеряны	-	-
Исполненные	(495,409)	(382,223)
Истекшие	-	-
<b>На конец года</b>	<b>1,658,673</b>	<b>2,154,082</b>

В марте 2022 г. и 2021 г., опционы на акции в количестве 495,409 штук и 382,223 штуки, соответственно, были исполнены за счет собственных акций в рамках плана по вознаграждению на основе акций.

## Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

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

	Резерв по выплатам на основе акций
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>8,788</b>
Начисленные опционы на акции	19,631
Исполненные опционы на акции	(7,177)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>21,242</b>
Начисленные опционы на акции	3,693
Исполненные опционы на акции	(11,898)
<b>31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>	<b>13,037</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).

## Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахских тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 марта 2022 г. (не аудировано)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	232,889	230,847	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	297,996	375,581	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11)	34	34	Уровень 3	Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%.
Производные финансовые активы (Примечание 11)	10,202	955	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	1,038	2,408	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 марта 2022 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 68,247 млн. тенге и 117,497 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 81,672 млн. тенге и 160,527 млн. тенге, соответственно. Данные ценные бумаги по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

## Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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.

	<b>31 марта 2022 г. (не аудировано)</b>		<b>Иерархия справедливой стоимости</b>
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
Средства в банках	44,801	44,753	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	2,361,366	2,372,439	Уровень 3
Средства банков	75,958	71,400	Уровень 2
Средства клиентов	2,686,129	2,650,587	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	136,547	127,960	Уровень 2
Субординированный долг	65,941	60,996	Уровень 2

	<b>31 декабря 2021 г.</b>		<b>Иерархия справедливой стоимости</b>
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
Средства в банках	50,903	50,783	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	2,430,737	2,465,700	Уровень 3
Средства банков	76,492	75,870	Уровень 2
Средства клиентов	2,763,043	2,751,213	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,711	137,649	Уровень 2
Субординированный долг	67,665	67,272	Уровень 2

#### *Средства в банках*

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

#### *Ссуды, предоставленные клиентам*

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



## **Kaspi.kz** Акционерное Общество

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

### 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 31 марта 2022 г. (не аудировано)		По состоянию на 31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	3,439	2,521,487	3,568	2,573,153
- прочие связанные стороны	3,439		3,568	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12)	(160,121)	(13)	(142,416)
- прочие связанные стороны	(12)		(13)	
Средства клиентов	21,993	2,686,129	17,077	2,763,043
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	8,549		6,414	
- ключевой управленческий персонал Группы	6,814		2,421	
- прочие связанные стороны	6,630		8,242	
Прочие обязательства	730	48,863	1,487	56,318
- предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Группы	309		930	
- прочие связанные стороны	421		557	

## Касpi.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано) (в миллионах Казахстанских тенге)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со	Итого по категории в соответствии со	Итого по категории в соответствии со	Итого по категории в соответствии со
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Вознаграждения	(195)	(15,155)	(162)	(13,119)
Выплаты на основе акций	(1,439)	(3,693)	(2,845)	(4,180)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами составили 83 млн. тенге и 95 млн. тенге, соответственно.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., процентные расходы по операциям с предприятиями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом Группы составили ноль тенге и 1 млн. тенге, соответственно, расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили 3 млн. тенге и 11 млн. тенге, соответственно, и с прочими связанными сторонами составили 43 млн. тенге и 26 млн. тенге, соответственно.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 гг., транзакционные затраты по выдаче ссуд, предоставленных клиентам и выплаченным прочим связанным сторонам на рыночных условиях, составили 1,787 млн. тенге и 4,706 млн. тенге, соответственно.

## 18. Регуляторные вопросы

Руководство АО «Касpi 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.).

## Каспи.kz Акционерное Общество

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	16.1%	15.9%
Итого капитал	17.8%	18.0%

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

	31 марта 2022 г. (не аудировано)	31 декабря 2021 г.
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (к1.2)	11.6%	11.5%
Итого капитал (к.2)	13.0%	12.9%

## 19. События после отчетного периода

22 апреля 2022 г., Совет директоров утвердил программу выкупа акций на общую сумму 100 млн. долларов США, которая будет действовать до 22 июля 2022 г.

## Балансовая стоимость одной акции

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

	<b>31 марта 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	3,607,088,806	3,607,923,848
За минусом:		
Нематериальные активы	(14,122,431)	(14,141,520)
Обязательства	(3,013,438,398)	(3,103,230,600)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	579,527,977	490,551,728
Количество простых акций	192,682,632	192,187,223
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<u>3,008</u>	<u>2,552</u>