

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО KASPI.KZ**

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
информация (не аудировано)  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

# Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>ДОХОД</b>	4, 5, 6	<b>169,137,959</b>	<b>127,951,055</b>
Процентные доходы		91,847,391	77,364,801
Услуги, комиссии и прочее		63,006,188	43,982,667
Комиссия за продажу		7,940,925	4,647,160
Доход от транзакций и членские сборы		6,343,455	1,956,426
<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ДОХОДА</b>	7	<b>(71,150,336)</b>	<b>(62,921,118)</b>
Процентные расходы		(51,243,639)	(47,487,729)
Транзакционные расходы		(2,749,046)	(1,291,982)
Операционные расходы		(17,157,651)	(14,141,407)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>		<b>97,987,623</b>	<b>65,029,937</b>
ТЕХНОЛОГИЯ И РАЗРАБОТКА ПРОДУКТА		(7,235,547)	(6,178,192)
ПРОДАЖИ И МАРКЕТИНГ		(6,004,141)	(2,710,397)
ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ		(4,688,595)	(6,239,715)
РАСХОДЫ ПО СОЗДАНИЮ РЕЗЕРВОВ	8, 11	(19,596,921)	(25,376,194)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>60,462,420</b>	<b>24,525,439</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(10,408,660)	(3,463,814)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>50,053,760</b>	<b>21,061,625</b>
приходящаяся на:			
Акционеров Компании		47,362,752	19,418,572
Неконтрольную долю участия		2,691,008	1,643,053
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>50,053,760</b>	<b>21,061,625</b>

От имени Руководства:

✓  
Диденко Ю.  
Генеральный директор

14 августа 2018 г.



Авдеева О.С.  
Главный бухгалтер

14 августа 2018 г.

Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.


# Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>50,053,760</b>	<b>21,061,625</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122,195	
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(282,280)	3,755,574
Чистый (убыток)/прибыль за период	(6,521)	(51,948)
Реклассификация (прибыли)/убытка включенного в прибыль или убыток (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	(166,606)	3,703,626
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>49,887,154</b>	<b>24,765,251</b>

От имени Руководства:

✓   
Диденко Ю.  
Генеральный директор

14 августа 2018 г.



  
Авдеева О.С.  
Главный бухгалтер

14 августа 2018 г.

Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

# Акционерное Общество Kaspi.kz

Промежуточный Консолидированный отчет о финансовом положении  
По состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	113,262,079	304,838,956
Обязательные резервы в НБРК		12,488,554	10,870,206
Инвестиционные ценные бумаги	12	306,743,543	212,534,873
Средства в банках		16,816,538	8,334,017
Ссуды, предоставленные клиентам	11	994,264,973	891,322,676
Основные средства и нематериальные активы		33,038,587	32,174,991
Требования по текущему налогу на прибыль		20,384	75,149
Прочие активы		17,164,574	12,691,574
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,493,799,232</b>	<b>1,472,842,442</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	13	6,581,845	63,200,242
Средства клиентов	14	1,034,897,086	979,638,844
Выпущенные долговые ценные бумаги		99,447,652	111,334,666
Субординированный долг		89,702,841	94,578,874
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5,894,256	-
Отложенные налоговые обязательства	9	647,407	424,057
Страховые резервы		4,277,432	4,946,892
Прочие обязательства		24,303,986	28,866,838
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,265,752,505</b>	<b>1,281,990,413</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал		130,143,968	130,143,968
Дополнительно оплаченный капитал		505,940	505,940
Накопленная прочая совокупная прибыль/(убыток)		3,021,344	3,275,155
Нераспределенная прибыль		82,132,592	47,207,786
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании		215,803,844	181,132,849
Неконтролирующие доли		12,242,883	9,719,180
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>228,046,727</b>	<b>190,852,029</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,493,799,232</b>	<b>1,472,842,442</b>

От имени Руководства:

Диденко Ю.  
Генеральный директор

14 августа 2018 г.



Авдеева О.С.  
Главный бухгалтер

14 августа 2018 г.

Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

# Акционерное Общество Kaspi.kz

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение)

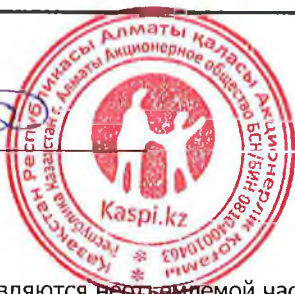
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)

(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал				Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании	Неконтролирующие доли	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительно оплаченный капитал								
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>102,743,968</b>	<b>27,400,000</b>	<b>505,940</b>	<b>(686,664)</b>	<b>(48,229)</b>	-	<b>(2,862,689)</b>	<b>127,052,326</b>	<b>10,163,036</b>	<b>137,215,362</b>	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	19,418,572	19,418,572	1,643,046	21,061,625	
Прочий совокупный доход	-	-	-	3,403,768	-	-	-	3,403,768	299,858	3,703,626	
Итого совокупный доход	-	-	-	3,403,768	-	-	19,418,579	22,822,347	1,942,911	24,765,251	
Уменьшение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(17,980)	-	19,540	1,560	(1,560)	-	
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)	
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций дочерней компанией АО «Каспи Банк»	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,986,815)	(3,986,815)	
<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>102,743,968</b>	<b>27,400,000</b>	<b>505,940</b>	<b>2,717,104</b>	<b>(66,209)</b>	-	<b>16,575,426</b>	<b>149,876,229</b>	<b>8,117,565</b>	<b>157,993,794</b>	
<b>31 декабря 2017 г. (данные пересмотрены согласно МСФО 9)</b>	<b>102,743,968</b>	<b>27,400,000</b>	<b>505,940</b>	<b>3,275,155</b>	<b>-</b>	-	<b>34,662,992</b>	<b>168,588,055</b>	<b>9,719,179</b>	<b>178,307,234</b>	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	47,362,752	47,362,752	2,691,008	50,053,760	
Прочий совокупный доход	-	-	-	(148,089)	-	-	-	(148,089)	(18,517)	(166,606)	
Итого совокупный доход	-	-	-	(148,089)	-	-	47,362,752	47,214,663	2,672,491	49,887,154	
Уменьшение фонда переоценки основных средств	-	-	-	(105,722)	-	-	106,848	1,126	(148,787)	(147,661)	
<b>30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>102,743,968</b>	<b>27,400,000</b>	<b>505,940</b>	<b>3,021,344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,132,592</b>	<b>215,803,844</b>	<b>12,242,883</b>	<b>228,046,727</b>	

От имени Руководства:

Диденко Ю.  
Генеральный директор



Авдеева О.С.  
Главный бухгалтер

14 августа 2018 г.

14 августа 2018 г.

Примечания на стр. 8-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации.



# Акционерное Общество Kaspi.kz

**Выборочные Пояснительные Примечания к Промежуточной Сокращенной Консолидированной Финансовой Информации (Продолжение)**  
**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)**  
*(в тысячах Казахских тенге)*

	<b>30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные	77,944,452	59,705,590
Проценты, уплаченные	(51,341,778)	(45,524,479)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,484,591)	(1,471,026)
Доходы по услугам и комиссии полученные	72,380,908	53,933,625
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,986,132)	(2,645,665)
Прочий доход полученный	4,722,009	1,520,754
Операционные расходы уплаченные	(22,379,684)	(24,968,194)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	73,855,184	40,550,605
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы в НБРК	(1,618,348)	(870,242)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,201,462)	27,154,244
Средства в банках	(8,270,357)	(3,072,898)
Ссуды, предоставленные клиентам	(110,927,931)	(65,711,912)
Прочие активы	275,586	(2,428,887)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	(56,331,601)	1,442,885
Средства клиентов	26,077,533	73,257,675
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,279,445)	452,137
Прочие обязательства	(6,535,681)	1,694,576
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(88,956,522)</b>	<b>72,468,183</b>
Налог на прибыль уплаченный	(4,813,257)	(889,424)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(93,769,779)</b>	<b>71,578,759</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,244,781)	(1,862,287)
Поступления от реализации основных средств	25,735	82,811
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,738,159	164,121,951
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(205,548,770)	(212,372,754)
<b>Чистый (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(84,029,657)</b>	<b>(50,030,279)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(11,570,001)	-
Погашение субординированных облигаций	(3,924,011)	(6,372)
Полученные дивиденды	983	-
Выплаченные дивиденды	(924,377)	(25)
Выкуп собственных акций неконтролирующей доли дочерними организациями	-	(3,986,815)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(16,417,406)</b>	<b>(3,993,212)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	2,639,965	(1,861,920)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(191,576,877)</b>	<b>15,693,348</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>304,838,956</b>	<b>157,389,069</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>113,262,079</b>	<b>173,082,417</b>
<b>От имени Руководства:</b>		
✓ Диденко Ю. Генеральный директор 14 августа 2018 г.		
	 <b>Авдеева О.С.</b> <b>Главный бухгалтер</b> 14 августа 2018 г.	