

# 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)

---

## 1. Корпоративная информация

### Общая информация

#### Описание деятельности

Kaspi.kz придерживается своей миссии «улучшать жизни людей» и динамично развивается в направлении изменения способов, которыми наши клиенты управляют своими личными финансами, осуществляют платежи в бытовых целях и осуществляют покупки в магазинах и в режиме «онлайн». Мы направлены на создание высококачественных услуг для клиентов и их вовлечение в нашу Экосистему путем использования новейших технологий, анализа больших данных и выработки безупречного клиентского опыта. Kaspi.kz построена на четырех основных платформах, которые представляют собой Потребительские финансовые услуги, Платформа электронных финансов, Платформа платежей и Платформа торговых площадок.

#### Экосистема Kaspi.kz

Мы разработали большую и разнообразную Экосистему в отношении наших четырех основных платформ - Потребительские финансовые услуги, Платформа электронных финансов, Платформа платежей и Платформа торговых площадок. Наша Экосистема включает несколько ключевых групп участников, включая потребителей, розничных продавцов, банки, различных поставщиков услуг и стратегических ассоциативных партнеров.

Основанием нашей экосистемы являются наши активные клиенты, которые управляют своими личными финансами, выполняют регулярные платежи, осуществляют операции и покупают в магазинах и в режиме «онлайн», используя наши платформы.

Наша Экосистема имеет сильный эффект самоукрепляющейся сети, который означает рост и развитие одной услуги способствует росту и развитию прочих услуг. Например, активный потребитель, который выполняет регулярные платежи при помощи нашей Платформы платежей, с большой вероятностью сделает покупки на нашей платформе торговых площадок, и наоборот.

#### Стратегия Kaspi.kz

Мы нацелены на расширение нашей Экосистемы путем выработки безупречного клиентского опыта и увеличивая нашу долю кошелька покупателя посредством разработки новых услуг и категорий, а также используя наши возможности больших данных и передовые технологии для лучшего выявления, анализа и обслуживания потребностей наших клиентов по всем платформам.

Наше мобильное приложение находится в фокусе нашей стратегии. Мы считаем, что со временем посредством нашего мобильного приложения и мобильной технологии мы сможем стереть границы между финансами, платежами и покупками, выполняемыми в режиме «онлайн» и вне сети. Мы разрабатываем наше мобильное

# 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)*

---

приложение с целью того, чтобы она стала удобной и выгодной частью каждодневной жизни наших клиентов.

## **Сегменты Kaspi.kz**

Наша экосистема построена на четырех основных сегментах, которые представляют собой Платформу потребительских финансовых услуг, Платформу электронных финансов, Платформу платежей и Платформу торговых площадок.

### *Потребительские финансовые услуги*

Платформа потребительских финансовых услуг позволяет своим клиентам получить доступ к розничным финансовым продуктам. Данный сегмент нашей Экосистемы в основном включает розничные депозиты и кредитные продукты, которые предоставляются посредством нашей сети филиалов и точек продажи в розничных магазинах. После первоначального посещения филиала банка, увеличивающееся число клиентов продолжает осуществлять управление своими розничными продуктами посредством нашего мобильного приложения.

### *Электронные финансы*

Платформа электронных финансов позволяет нашим клиентам получить доступ к бесперебойному финансированию в режиме онлайн посредством нашего мобильного приложения и финансировать покупки, сделанные на Платформе торговых площадок, веб-сайтах сторонних продавцов и через сторонние мобильные приложения. Платформа электронных финансов также стратегически построена в рамках выбора продукции, что означает, что клиент первым делом выбирает товары, которые он хотел бы купить и затем он имеет доступ к денежным средствам для финансирования покупок.

### *Платежи*

Платформа платежей позволяет нашим клиентам сделать платежи в бытовых целях, платежи для покупок в режиме «онлайн» и в магазине, и осуществить бесперебойные денежные переводы внутри нашей Экосистемы, внутри страны и на международном уровне для семьи и друзей.

### *Торговые площадки*

Платформа торговых площадок выполняет функцию начальной точки и места отправления в мир покупок. Клиенты обращаются к нашей Платформе торговых площадок, чтобы приобрести большой выбор продукции от различных поставщиков. Мы разрабатываем мобильные и онлайн технологии, чтобы позволить продавцам и розничным поставщикам предложить безупречный опыт осуществления покупок в режиме «онлайн» и в магазинах. Платформа торговых площадок представляет собой интегрированный опыт покупок, начиная с выбора продукции и покупок до сбора продукции в магазине, доставки с ближайшего магазина или доставки по всей стране.

# 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 Казахстанских тенге)

## Информация о группе компаний

АО Kaspi.kz – материнская компания следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Страна	Доля владения, 30 июня 2018 г.
Kaspi Group Joint Stock Company	Казахстан	100%
Kaspi Magazin Limited Liability Partnership	Казахстан	100%
Kaspi Bank Joint Stock Company	Казахстан	94.07%
Kaspi Insurance Joint Stock Company	Казахстан	94.07%
ARK Balance Limited Liability Partnership	Казахстан	94.07%

## 2. Принципы представления отчетности

### Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Компании была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства Компании выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и активов по отложенному налогу на прибыль.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Компании, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточный период. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Компании тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты

# 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)*

---

деятельности Компании за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начисления и по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и оценки справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

## **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

## **Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<b>30 июня 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Тенге/долл. США	341.08	332.33
Тенге/евро	397.26	398.23

## **3. Основные принципы учетной политики**

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Компанией применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением изменения в представлении Промежуточного Консолидированного отчета о прибылях и убытках за исключением влияния следующих пересмотренных стандартов от 1 января 2018 г. Влияние каждой поправки, применимой к операциям Компании, описано ниже:

### **Изменение представления Консолидированного отчета о прибылях и убытках**

В первой половине 2018 года руководство приняло решение изменить представление консолидированного отчета о прибыли и убытках, чтобы предоставить более надежную и уместную информацию о влиянии хозяйственных операций и деятельности Группы на ее финансовые результаты.

Выручка включает процентный доход, комиссионный доход от банковских услуг, бюджетные доходы/расходы от переоценки курсовых разниц и производных финансовых инструментов, выручку от операций с иностранной валютой,



# 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)**

---

вознаграждения поставщикам, членские и ежегодные взносы и комиссионные вознаграждения по операциям (платежи, приобретение, обмен).

Расходы, связанные с получением дохода, включают процентные расходы и затраты на привлечение депозитов, затраты на персонал, относящийся к продажам, расходы на услуги «колл-центра», затраты на информирование клиентов посредством текстовых сообщений, аренда помещений филиалов и точек продаж, затраты на инкассацию и расходы на оценку рисков (персонал, кредитные отчеты, отчеты по пенсионному фонду) в отношении продукции, связанной с кредитованием, инкассация, расходы, связанные с банковскими картами (пластиковые карты и коробки для карт), расходы по операциям и обработке платежей.

Разработка технологий и продукции включает расходы на персонал, связанные с разработкой и поддержкой продукции, все затраты на ИТ, включая расходы на персонал, поддержку программного обеспечения и амортизацию серверов и компьютерного оборудования и поддержку, все расходы, связанные с банкоматами и терминалами с функцией приема наличных, включая расходы на персонал, затраты на поддержку и техническое обслуживание, аренду помещения и амортизацию.

Расходы на продажи и маркетинг включают расходы на рекламу в режиме «онлайн» и вне сети, расходы на продвижение продукции и прочие стимулы, направленные на вовлечение клиентов в различную продукцию в рамках Экосистемы Kaspi, расходы на персонал, непосредственно относящиеся к маркетингу и информированию в социальных сетях.

Общехозяйственные и административные расходы включают в основном вознаграждение нашему корпоративному управлению, сотрудникам отдела бухгалтерского учета, финансов, налогообложения, юридического отдела, отдела управления персоналом и административным сотрудникам, вознаграждение за предоставление профессиональных услуг, аренду головного офиса и торговых помещений и вспомогательные затраты и прочие накладные расходы.

Таблица ниже содержит предыдущее представление консолидированного отчета о прибыли и убытках по состоянию на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	<b>Six months ended 30 June 2018 (unaudited)</b>	<b>Six months ended 30 June 2017 (unaudited)</b>
Процентные доходы	91,805,262	77,405,020
Процентные расходы	(52,760,863)	(47,806,483)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>39,044,399</b>	<b>29,598,537</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,351,285)	(13,276,461)

# 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 Казахстанских тенге)

Чистый (убыток) /доход по операциям с иностранной валютой	(1,189,850)	8,808,610
Доходы по услугам и комиссии полученные	79,059,255	54,731,004
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5,975,546)	(2,653,325)
Чистый доход от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	6,521	58,697
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	(75,746)	(68,478)
Прочий доход	135,808	86,522
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>70,609,157</b>	<b>47,686,569</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>109,653,556</b>	<b>77,285,106</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(29,594,215)</b>	<b>(27,383,466)</b>
<b>ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ОБЕСЦЕНЕНИЯ</b>	<b>80,059,341</b>	<b>49,901,640</b>
Чистый убыток от обесценения	(19,596,921)	(25,376,194)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>60,462,420</b>	<b>24,525,446</b>
Расходы по налогу на прибыль	(10,408,660)	(3,463,814)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>50,053,760</b>	<b>21,061,632</b>

## **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39

## **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»: признание и оценка для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

### *Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критериям «только платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном

# 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)*

---

признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- долговые финансовые активы, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

## *Обесценение*

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) – определения ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Компания использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

# 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)*

---

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является просроченным, или кредитно- обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- Применительно к индивидуально значимым займам:
- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 60 дней;
- значительное ухудшение операционных результатов заемщика;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- нецелевое использование заемных средств;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Применительно к однородным займам:

- заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- банк реализовал задолженность заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства);
- частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Компании регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Компания приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к индивидуально значимым займам:

- просрочка платежа от 31 до 60 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату.

Применительно к однородным займам:

- просрочка платежа от 31 до 60 дней;
- внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.)



# 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)*

---

## *Оценка ОКУ – описание методов оценки Общий принцип*

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории ПСКО, ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок действия активов (Категория 3), и на отчетную дату Компания отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Компания оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Компания оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты МСБ. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

## *Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии*

При определении суммы обесценения Компания использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Компании не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, Компания использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится по 23%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%. В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки исходных параметров.

# 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)

---

## *Перечень макроэкономических параметров*

- Рост реального ВВП
- Безработица

## *Оценка ОКУ – описание методов оценки*

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Компания определяет три возможных сценария применительно к каждому кредиту.

*Принципы оценки на коллективной основе.* Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Компания распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности.

*Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.*

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Компания использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов и пр. LGD представляет собой прогнозируемую Компанией величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

# 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)*

---

Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Компания рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

## **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменил действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

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

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу, включая МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

# 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)

---

## 4. Доход по сегментам

Компания ведет свою операционную деятельность в четырех сегментах, как описано в Примечании 1 под сегментами Kaspi.kz

Доход по сегментам по состоянию на и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2107 гг. представлено ниже:

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>ДОХОД</b>		
Потребительские финансовые услуги	142,829,435	115,653,501
Электронные финансы	8,726,310	3,926,557
Торговая площадка	8,370,091	4,693,244
Платежи	9,212,122	3,677,753
<b>ИТОГО ДОХОД</b>	<b>169,137,959</b>	<b>127,951,055</b>

Классификация и распределение дохода между сегментами выполняется в соответствии со следующими указаниями:

*Выручка потребительских финансовых услуг* включает процентный доход от финансовых активов. Она также включает банковские вознаграждения и комиссии, прибыль/убыток от переоценки, ценные бумаги, межбанковские комиссии и производные финансовые инструменты и вознаграждения/комиссии по прочим банковским услугам.

*Выручка электронных финансов* включает в себя процентный доход от онлайн кредитов на покупки и онлайн автокредитов.

*Выручка платежей* включают вознаграждения по операциям за обработку платежей между клиентами Kaspi и различными поставщиками услуг и розничными продавцами, а также членские взносы от Kaspi Gold (дебетовая карта для физических лиц). Она также включает в себя доходы от сделок, инициированных организациями среднего и малого бизнеса и корпоративных клиентов в рамках электронного банка Kaspi Business. Сегмент Платформы платежей также получает бюджетный доход от остатков денежных средств на счетах клиентов Kaspi Business и Kaspi Gold в банке.

*Выручка торговой площадки* включает вознаграждения, уплачиваемые партнерскими магазинами и продавцами от созданных в Экосистеме Kaspi торговых операций. Она также включает членские взносы, уплачиваемые членами торгового клуба Kaspi Red.



# 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 Казахстанских тенге)

## 5. Информация по сегментам

Компания представляет информацию по сегментам после исключения операций внутри Компании. В целом, доход, расходы, связанные с получением дохода, расходы на технологию и разработку продуктов, расходы на продажи и маркетинг, общие и административные расходы, расходы на создание резервов напрямую относятся или распределяются по каждому сегменту. Те затраты и расходы, которые не связаны напрямую с конкретными сегментами, то есть такие расходы, которые поддерживают общую инфраструктуру и взаимодействие с клиентами по всей Kaspi Ecosystem, распределяются Компанией по различным сегментам, главным образом, на основе использования, дохода, численности персонала, активных клиентов, в зависимости от характера соответствующих затрат и расходов.

Следующие таблицы представляют сводную информацию по доходам, чистым доходам и чистой прибыли каждого сегмента за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.:

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>ДОХОД</b>	<b>169,137,959</b>	<b>127,951,055</b>
Потребительские финансовые услуги	142,829,436	115,653,501
Электронные финансы	8,726,310	3,926,557
Торговая площадка	8,370,091	4,693,244
Платежи		
	9,212,122	3,677,753
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>	<b>97,987,623</b>	<b>65,029,937</b>
Потребительские финансовые услуги	81,979,028	57,573,241
Электронные финансы	3,499,529	1,041,064
Торговая площадка	6,801,209	4,104,587
Платежи		
	5,707,857	2,311,045
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>50,053,760</b>	<b>21,061,625</b>
Потребительские финансовые услуги	44,501,999	18,117,342
Электронные финансы	398,036	(339,926)
Торговая площадка	4,084,147	2,811,985
Платежи	1,069,578	472,224

## 6. Доход

Доход включает в себя процентный доход, доходы по услугам, комиссиям и прочим, доходы от комиссий за продажу, и доход от транзакций и членские сборы.

# Акционерное Общество Kaspі.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)

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>ДОХОД</b>	<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

Процентные доходы включают проценты по ссудам клиентам, ценным бумагам и депозитам.

## 7. Расходы, связанные с получением дохода

Расходы, связанные с получением дохода, включают в себя процентные расходы, транзакционные расходы и операционные расходы, которые непосредственно связаны с ежедневной операционной деятельностью Компании.

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>Расходы, связанные с получением дохода</b>	<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)

## 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 Казахстанских тенге)

### 8. Резервы по кредитным убыткам финансовых активов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

	Этап 1	Займы клиентам Этап 1	Этап 1	Средства в банках Этап 1	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Этап 1	Деньги и их эквивалент ы Этап 1	Прочие активы Этап 3	Условные обязательства Stage 1	Итого
<b>Резерв по ОКУ по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	11,153,797	3,350,776	88,009,737	2,945	209,335	14,601	1,740,705	16,529	104,498,425
Перевод в Этап 1	292,697	(225,898)	(66,799)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(476,517)	482,317	(5,800)	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(623,666)	(1,919,295)	2,542,961	-	-	-	-	-	-
Новые активы полученные или приобретенные	6,943,337	-	-	3,008	9,435	-	55,579	7,318	7,018,677
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1,600,901	4,021,498	12,545,979	-	-	-	-	-	18,168,378
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(3,559,588)	(784,226)	(1,244,474)	-	-	(1,846)	-	-	(5,590,134)
Списание	-	-	(8,109,768)	-	-	-	(523)	-	(8,110,291)
Корректировки с учетом курсовых разниц	-	(53)	(325,912)	329	-	546	1,389	-	(323,701)
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>15,330,961</b>	<b>4,925,119</b>	<b>93,345,924</b>	<b>6,282</b>	<b>218,770</b>	<b>13,301</b>	<b>1,797,150</b>	<b>23,847</b>	<b>115,661,354</b>

# 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)

	Ссуды, предостав- ленные клиентам (Приме- чание 11)	Инвестиц ии, имеющие ся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2016 г.</b>	83,509,363	64,563	1,406,563	84,980,489
Формирование резервов	25,195,563	-	180,631	25,376,194
Списание активов	(20,275,922)	-	(59,253)	(20,335,175)
Курсовая разница	(501,569)	-	(101,068)	(602,637)
Восстановление ранее списанных активов	12,370,048	-	48,239	12,418,287
<b>30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>100,297,483</b>	<b>64,563</b>	<b>1,475,112</b>	<b>101,837,158</b>
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>90,148,402</b>	<b>64,563</b>	<b>1,740,664</b>	<b>91,953,629</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Компания списала ссуды на сумму 23,014,746 тыс. тенге и 20,275,922 тыс. тенге, соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., Компания восстановила ранее списанные ссуды на сумму 14,904,978 тыс. тенге и 12,370,048 тыс. тенге, соответственно.

## 9. Налог на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, 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 Компании 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, имеющиеся на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:



## 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)

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,413,270	1,623,543
Прочие активы	(2,061,452)	(2,052,892)
Основные средства и нематериальные активы	775	5,292
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(647,407)</b>	<b>(424,057)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>Чистая прибыль до налогообложения</b>	60,462,420	24,525,439
Налог по установленной ставке 20%	11,926,869	4,909,220
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(2,299,032)	(2,230,683)
Невычитаемые расходы	780,823	785,277
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	10,408,660	3,463,814
Расход по текущему налогу на прибыль	10,636,245	726,484
Расход по отложенному налогу	(227,585)	2,737,330
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>10,408,660</b>	<b>3,463,814</b>

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Обязательства/(активы) по отложенному налогу на прибыль</b>		
<b>На начало периода</b>	424,057	(3,190,026)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(4,235)	28,639
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	227,585	2,737,330
<b>На конец периода</b>	<b>647,407</b>	<b>(424,057)</b>

# 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)

## 10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства в кассе	45,406,953	64,467,825
Текущие счета в других банках	11,444,911	165,157,215
Краткосрочные депозиты в других банках	55,209,951	74,052,223
Операции обратное «РЕПО»	1,200,264	1,161,693
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>113,262,079</b>	<b>304,838,956</b>

Операции обратное «РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано) Справедливая		31 декабря 2017 г. Справедливая	
	Балансовая стоимость	стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	стоимость обеспечения
Облигации АО «Самрук-Энерго»	-	-	1,161,693	1,709,295
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,200,264	1,205,568	-	-
<b>Итого операций обратное РЕПО</b>	<b>1,200,264</b>	<b>1,205,568</b>	<b>1,161,693</b>	<b>1,709,295</b>

## 11. Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Учтены как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Потребительские финансовые услуги	988,313,490	893,585,688
Электронные финансы	106,473,708	78,781,513
Торговая площадка	13,079,779	9,103,877
	1,107,866,977	981,471,078
За минусом резерва под обесценение (Примечание 8)	(113,602,004)	(90,148,402)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>994,264,973</b>	<b>891,322,676</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам,

# 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)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 41,755,558 тыс. тенге и 39,201,167 тыс. 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 Компании поглощать возможные убытки от неработающих ссуд. Учитывая, что в соотношении итого резервы под обесценение к сумме неработающих ссуд, взятые резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. В следующих таблицах показаны неработающие ссуды на указанные даты:

	Нерабо- тающие ссуды, брутто	Резервы под обесцене- ние	Резервы под обесцене- ние на неработаю- щие ссуды (брутто) %
Потребительские финансовые услуги	83,395,173	109,682,603	132%
Электронные финансы	3,491,500	3,123,008	89%
Торговая площадка	841,301	796,393	95%
<b>Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>87,727,973</b>	<b>113,602,004</b>	

	Нерабо- тающие ссуды, брутто	Резервы под обесцене- ние	Резервы под обесцене- ние на неработаю- щие ссуды (брутто) %
Потребительские финансовые услуги	79,083,688	88,107,681	111%
Электронные финансы	1,888,255	1,596,567	85%
Торговая площадка	489,505	444,154	91%
<b>Итого неработающие ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 декабря 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>81,461,448</b>	<b>90,148,402</b>	

Расходы по созданию резервов на 30 июня 2018 и 2017 гг. составили:

## 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 Казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>Провизии:</b>		
Потребительские финансовые услуги	17,856,274	24,760,272
Электронные финансы	1,412,613	463,141
Торговая площадка	328,034	152,781
	<b>19,596,921</b>	<b>25,376,194</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Компания не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Компании.

## 12. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги	303,492,737	212,256,419
Долевые ценные бумаги	374,163	251,988
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>303,866,900</b>	<b>212,508,407</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	2,876,643	26,466
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>2,876,643</b>	<b>26,466</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 2,764,715 тыс. тенге и 1,740,613 тыс. тенге, соответственно.



# 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 Казахстанских тенге)

## 13. Средства банков

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Отражены по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	40,156,099
Соглашения РЕПО	6,581,845	23,044,143
<b>Итого средства банков</b>	<b>6,581,845</b>	<b>63,200,242</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017г., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 6,844 тыс. тенге и 293,640 тыс. тенге, соответственно.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:

	30 June 2018 (unaudited)		31 декабря 2017 г.	
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспече- ния	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость обеспече- ния
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,581,845	6,784,158	-	-
Дисконтные ноты НБРК	-	-	23,044,143	23,743,699
<b>Итого операций РЕПО</b>	<b>6,581,845</b>	<b>6,784,158</b>	<b>23,044,143</b>	<b>23,743,699</b>

## 14. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Отражены по амортизированной стоимости:</b>		
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	895,493,181	828,733,722
Текущие счета и депозиты до востребования	73,142,603	50,806,215
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>968,635,784</b>	<b>879,539,937</b>

# 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>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	39,710,374	71,857,234
Текущие счета и депозиты до востребования	26,550,928	28,241,673
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>66,261,302</b>	<b>100,098,907</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,034,897,086</b>	<b>979,638,844</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 6,466,754 тыс. тенге и 6,037,928 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 6,141,465 тыс. тенге и 6,418,104 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Компанией, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 74,895,588 тыс. тенге (7.2%) и 143,530,372 тыс. тенге (15.65%), соответственно, относились к двадцати клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

## 15. Балансовая стоимость одной акции

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

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Чистые активы для простых акций:</b>		
Активы	1,493,799,232	1,472,842,443
За минусом:		
Нематериальные активы	(6,930,085)	(6,748,762)
Обязательства	(1,265,752,50)	(1,281,990,41)
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	(27,400,000)	(27,400,000)
<b>Итого чистые активы для простых акций</b>	<b>193,716,642</b>	<b>156,703,266</b>
Количество простых акций	1,500,000	1,500,000
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<b>129,144</b>	<b>104,469</b>

30 июня  
2018 г.

31 декабря  
2017 г.

# 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 Казахстанских тенге)

<b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций:</b>		
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"	27,400,000	27,400,000
Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	-	-
<b>Итого капитал для привилегированных акций</b>	<b>27,400,000</b>	<b>27,400,000</b>
<b>Долговая составляющая привилегированных акций</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Количество привилегированных акций	400,000	400,000
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)</b>	<b>68,500</b>	<b>68,500</b>

## 16. События после отчетной даты

Компания выкупила собственные акции на сумму 18,224,000 тыс.тг. (4,100,000 простых акций) 27 июля 2018 г.

От имени Руководства:

✓  
Диденко Ю.  
Генеральный директор

14 августа 2018 г.



Авдеева О.С.  
Главный бухгалтер

14 августа 2018 г.