

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

простых и привилегированных акций

АО Kaspi.kz

г. Алматы, 2018 год

АО Kaspi.kz

Информационное сообщение

Данный информационный меморандум содержит информацию о простых и привилегированных акциях Акционерного общества Kaspi.kz (далее - Эмитент или Общество) и его деятельности.

Данный инвестиционный меморандум подготовлен на основании финансовой и управленческой информации Эмитента, заключений независимого аудитора и на основании информации, полученной из официальных статистических отчетов и других официальных источников.

Настоящим Эмитент и Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее - Финансовый консультант) подтверждают, что данный инвестиционный меморандум содержит и достоверно отражает всю действительную и существенную информацию.

Данный документ предоставляется только в целях информации и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента или Финансового консультанта. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Данный инвестиционный меморандум был подготовлен Финансовым консультантом на основании и в соответствии с информацией, предоставленной Эмитентом.

СОДЕРЖАНИЕ

Разделы

1.	КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	4
2.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	10
3.	УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	14
4.	БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА	23
5.	ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	24
6.	ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА	29

Приложение №1

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1.1. Сведения об акциях

Вид ценных бумаг:	простые акции	привилегированные акции
НИИ	KZ1C59850012	K71P59850118
ISIN	KZ1C00001536	KZ1P00001549
CFI	ESVUFR	EPNXFR
Количество объявленных акций, штук	1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч)	500 000 (Пятьсот тысяч)
Количество размещенных акций, штук	1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч)	400 000 (Четыреста тысяч)
Номинальная стоимость	64 519,26 тенге	
Сведения о государственной регистрации выпуска акций	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А5985 от «13» ноября 2014 года, Национальным Банком Республики Казахстан	
Информация о дивидендах по простым акциям	<p>Дивиденды по акциям Общества выплачиваются деньгами или ценными бумагами Общества при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Общества, за исключением дивидендов по привилегированным акциям. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Общества не допускается. Выплата дивидендов по акциям Общества его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Общества при наличии письменного согласия акционера.</p> <p>На ежегодном Общем собрании акционеров определяется порядок распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год, принимается решение о выплате (невыплате) дивидендов по простым акциям и утверждается размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества.</p> <p>В течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Общества, это решение подлежит опубликованию на сайте Эмитента www.kaspiholding.kz. С момента включения акций Эмитента в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», решение также подлежит опубликованию на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее - Биржа, организатор торгов) - www.kase.kz в сроки, установленные листинговыми правилами.</p> <p>Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none">- наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Общества;- период, за который выплачиваются дивиденды;- размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;- дату начала выплаты дивидендов;- порядок и форму выплаты дивидендов.	

	<p>Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Обществом.</p> <p>Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при отрицательном размере собственного капитала или, если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по его акциям; - если Общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с Законодательством о банкротстве либо указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов по его акциям.
<p>Порядок налогообложения дохода, полученного собственником акций</p>	<p>Согласно Налоговому Кодексу Республики Казахстан от 25.12.2017г. №120-VI из доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (пп.7) п.1. ст.341). - Дивиденды, при одновременном выполнении следующих условий: на день начисления дивидендов налогоплательщик владеет акциями или долями участия, по которым выплачиваются дивиденды, более трех лет; юридическое лицо-резидент, выплачивающее дивиденды, не является недропользователем в течение периода, за который выплачиваются дивиденды; имущество лиц (лица), являющихся (являющегося) недропользователями (недропользователем), в стоимости активов юридического лица-резидента, выплачивающего дивиденды, на день выплаты дивидендов составляет не более 50 процентов (пп.8) п.1. ст.341). <p>В отношении юридических лиц: из совокупного годового дохода налогоплательщиков подлежат исключению:</p> <p>дивиденды, в том числе выплачиваемые юридическим лицом, производящим уменьшение исчисленного корпоративного подоходного налога на 100 процентов по деятельности, в том числе осуществляемой в рамках инвестиционного контракта, по которой предусмотрено такое уменьшение, в случае начисления таких дивидендов за период, в котором произведено уменьшение, при условии, если доля корпоративного подоходного налога, уменьшенного на 100 процентов, в общей сумме исчисленного корпоративного подоходного налога в целом по юридическому лицу, выплачивающему дивиденды, составляет менее 50 процентов (пп.1) п.1 ст.241).</p> <p>Помимо этого, налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на следующие виды доходов:</p>

	<p>доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, уменьшенные на убытки, возникшие от реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи (пп.9) п.2 ст. 288).</p>
<p>Права акционеров</p>	<p>Акционер Общества имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом и Уставом Общества; 2. Получать дивиденды; 3. Получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Уставом Общества; 4. Получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; 5. Предлагать Общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества; 6. Оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения; 7. Обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество; 8. На часть имущества при ликвидации Общества; 9. Преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. <p>---</p> <p>При владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Общества обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об акционерных обществах, с требованием о возмещении обществу должностными лицами общества убытков, причиненных обществу, и возврате обществу должностными лицами общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.</p> <p>---</p> <p>Крупный акционер Общества также имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров; 2. Требовать созыва заседания Совета директоров; 3. Требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет;

	Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Общества.
Условия и порядок выкупа акций эмитентом	Условия и порядок выкупа акций Эмитентом определены в Методике определения стоимости акций АО Kaspi.kz при их выкупе Обществом, утвержденной Решением Единственного учредителя от 15.10.2014г., с изменениями, утвержденными Внеочередным общим собранием акционеров от 02.04.2018г.
Примечание	Акции Эмитента до настоящего времени не находились в официальном списке какой-либо фондовой биржи.

1.2. Сведения о размещении акций

Процедура размещения акций	Размещение акций осуществляется как на организованном рынке в соответствии с внутренними правилами Биржи, так и на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством Республики Казахстан путем проведения аукциона или подписки.
Период времени, в течение которого планируется размещение	Размещение акций планируется осуществлять в течение неограниченного срока в зависимости от рыночных цен и спроса на акции Эмитента; при возникновении необходимости в привлечении дополнительных денежных средств.
Место размещения	На организованном рынке путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», расположенного по адресу: Республика Казахстан, 050040, г.Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8 этаж. На неорганизованном рынке по фактическому местонахождению Эмитента: 050013, Республика Казахстан, Наурызбай батыра 154А.
Порядок публичного распространения информации о размещении акций	Публичное распространение информации о размещении акций, включая опубликование результатов их размещения, будет осуществляться путем публикации на информации на корпоративном сайте Эмитента - www.kaspiholding.kz , официальном сайте Биржи - www.kase.kz , и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности - www.dfo.kz .
Порядок, условия и место оплаты акций	Юридические лица оплачивают акции деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать акции в безналичной форме посредством банковского перевода. Оплата акций при их размещении на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется в порядке и сроки, устанавливаемые в заключаемых договорах купли-продажи акций. Размещение акций на организованном рынке будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе Биржи, оплата акций будет осуществляться в соответствии с внутренними правилами Биржи.
Процедура и условия реализации права преимущественной покупки акций существующими акционерами, возможные	Акционеры реализуют свое право преимущественной покупки акций Общества в соответствии с нормами Закона РК «Об акционерных обществах», в порядке, установленном уполномоченным органом, осуществляющим регулирование и надзор за рынком ценных бумаг. Общество, имеющее намерение разместить объявленные акции или другие ценные бумаги, конвертируемые в простые акции Общества, а также реализовать ранее выкупленные указанные ценные бумаги, обязано в течение десяти дней с даты принятия решения об этом

ограничения в реализации данного права	<p>предложить своим акционерам посредством письменного уведомления или публикации в средствах массовой информации приобрести ценные бумаги на равных условиях пропорционально количеству имеющихся у них акций по цене размещения (реализации), установленной органом общества, принявшим решение о размещении (реализации) ценных бумаг.</p> <p>Акционер в течение тридцати дней с даты оповещения о размещении (реализации) Обществом акций вправе подать заявку на приобретение акций либо иных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества, в соответствии с правом преимущественной покупки. При этом акционер, владеющий простыми акциями Общества, имеет право преимущественной покупки простых акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества, а акционер, владеющий привилегированными акциями Общества, имеет право преимущественной покупки привилегированных акций Общества. Порядок реализации права акционеров Общества на преимущественную покупку ценных бумаг устанавливается уполномоченным органом.</p>
--	--

1.3. Сведения о регистраторе

Сведения о регистраторе	<p>Регистратором акционерного общества является Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» (АО «Единый регистратор ценных бумаг»), учрежденное решением №1 от 01.12.2011г. Национального Банка Республики Казахстан на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28.10.2011г. «Об одобрении создания акционерного общества «Единый регистратор ценных бумаг».</p> <p>Лицензия на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг предусмотрена согласно п. 1 ст. 64-1 Закона «О рынке ценных бумаг».</p> <p>Фактический и юридический адрес: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/3А. Телефон/факс: +7 (727) 2724-760.</p> <p>Дата и номера договора: Договор на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг №1784 от 22.10.2014 года.</p> <p>Первый руководитель: Капышев Бахытжан Хабдешевич</p>
-------------------------	--

1.4. Цели и причины листинга акций

В рамках дальнейшего успешного развития, Эмитент планирует включить свои акции в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» для повышения стандартов корпоративного управления, а также для увеличения узнаваемости компании и укрепления доверия к Эмитенту со стороны потенциальных инвесторов за счет большей прозрачности и открытости его деятельности.

При условии благоприятной рыночной конъюнктуры и адекватного спроса на акции Эмитента, акционеры Эмитента могут рассмотреть возможность реализации части своих акций, в том числе и для создания дополнительной ликвидности по акциям Эмитента.

1.5. Прогнозные данные деятельности Эмитента на ближайшие 3 года

Прогнозные данные прибыли и убытков Эмитента на ближайшие 3 года

(тыс. тенге)

	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Процентные доходы	185,906,180	208,884,699	234,005,837
Процентные расходы	(110,375,831)	(114,988,340)	(122,739,704)
Чистый процентный доход	75,530,349	93,896,359	111,266,133
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	137,207,651	162,517,367	183,986,562
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	212,738,000	256,413,727	295,252,696
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(66,199,232)	(76,925,959)	(87,296,713)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	146,538,768	179,487,767	207,955,982
Формирование резерва под обесценение	(45,361,749)	(46,251,762)	(49,481,892)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	101,177,019	133,236,005	158,474,091
Расход по налогу на прибыль	(17,979,796)	(25,483,201)	(30,530,818)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	83,197,223	107,752,804	127,943,273

Прогнозные данные по балансу Эмитента на ближайшие 3 года

(тыс. тенге)

	2018 г.	2019 г.	2020 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	146,875,914	206,094,472	286,094,123
Обязательные резервы	12,094,373	12,777,007	13,923,367
Средства в банках	15,897,797	15,897,797	15,897,797
Ссуды, предоставленные клиентам	1,009,695,789	1,112,013,668	1,228,773,869
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	284,749,700	234,542,861	214,400,773
Основные средства и нематериальные активы	39,439,518	42,084,726	44,538,975
Прочие активы	13,027,119	13,027,119	13,027,119
ИТОГО АКТИВЫ	1,521,780,211	1,636,437,649	1,816,656,022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	42,915,002	42,915,002	42,915,002
Средства клиентов	1,071,086,737	1,139,350,083	1,253,986,083

Выпущенные долговые ценные бумаги	95,435,590	95,435,590	95,435,590
Прочие обязательства	118,508,068	108,029,356	108,848,456
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,327,945,397	1,385,730,031	1,501,185,131
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	130,143,968	130,143,968	130,143,968
Дополнительно оплаченный капитал	505,940	505,940	505,940
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3,276,728	3,276,728	3,276,728
Нераспределенная прибыль и неконтролирующие доли	59,908,178	116,780,982	181,544,255
ИТОГО КАПИТАЛ	193,834,814	250,707,618	315,470,891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1,521,780,211	1,636,437,649	1,816,656,022

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2.1 Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

	Полное	Сокращенное
На государственном языке	Касpi.kz Акционерлік қоғамы	Касpi.kz АҚ
На русском языке	Акционерное общество Касpi.kz	АО Касpi.kz
На английском языке	Joint Stock Company Касpi.kz	JSC Касpi.kz

Созданию Акционерного общества Касpi.kz предшествует:

- образование Товарищества с ограниченной ответственностью «Юридическая компания «Asian advisers» (Эйжн эдвайзерс) (полное наименование на казахском и английском языках: «Asian advisers» (Эйжн эдвайзерс) жауапкершілігі шектеулі серіктестігі/ Limited Liability Company «Asian advisers»). Сокращенное наименование на русском, казахском и английском языках: ТОО «Asian advisers» (Эйжн эдвайзерс)/ «Asian advisers» (Эйжн эдвайзерс) ЖШС/ LLC «Asian advisers»). Товарищество было зарегистрировано 16.10.2008г.
- В 2014 году ТОО «Asian advisers» (Эйжн эдвайзерс) было переименовано в Товарищество с ограниченной ответственностью «kaspi» (полное наименование на казахском и английском языках: «kaspi» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі/ Limited Liability Company «kaspi»). Сокращенное наименование на русском, казахском и английском языках: ТОО «kaspi»/ «kaspi» ЖШС/ LLC «kaspi»).
- Также в 2014 году произошла реорганизация в форме преобразования из ТОО «kaspi» в Акционерное общество «kaspi» (полное наименование на казахском и английском языках: «kaspi» Акционерлік қоғамы/ Joint Stock Company «kaspi»). Сокращенное наименование на русском, казахском и английском языках: АО «kaspi»/ «kaspi» АҚ / JSC «kaspi»).
- В 2018 году АО «kaspi» было переименовано в АО Касpi.kz.

Акционерное общество Kaspi.kz согласно ст. 46, 47 Гражданского Кодекса Республики Казахстан является правопреемником по всем обязательствам Товарищества с ограниченной ответственностью «kaspi», в отношении всех его кредиторов и должников.

2.2. Полный юридический и фактический адрес эмитента и номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты и корпоративного интернет-сайта:

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050013 г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154А.

Тел/факс +7 (727) 3560629

Адрес электронной почты: info@kaspisholding.kz

Корпоративный интернет-сайт: <http://kaspisholding.kz>

2.3 История образования и деятельности эмитента. Цель создания эмитента и основные виды его деятельности

История образования и деятельности эмитента	<p>Первичная государственная регистрация Эмитента прошла 16.10.2008 года в качестве Товарищества с ограниченной ответственностью «Юридическая компания «Asian advisers» (Эйжн эдвайзерс), основным видом деятельности которой было оказание юридических услуг.</p> <p>23 сентября 2014 года состоялась перерегистрация компании в органах юстиции с изменением наименования ТОО «Юридическая компания «Asian Advisers» на ТОО «kaspi» и изменением юридического адреса на г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 А</p> <p>30 сентября 2014 года компания была реорганизована путем преобразования (изменение организационно-правовой формы) в Акционерное общество «kaspi».</p> <p>13 ноября 2014 года Национальным Банком Республики Казахстан был зарегистрирован выпуск простых и привилегированных акций Эмитента в количестве 1 миллион 500 тысяч простых и 500 тысяч привилегированных акций.</p> <p>25 февраля 2015 года Эмитентом были размещены 1 515 простых акций путем обмена на 1 515 простых акций АО «Kaspi Group».</p> <p>16 сентября 2015 года на основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан № 166 от 16 сентября 2015 года акционерному обществу «kaspi» было выдано согласие на приобретение статуса банковского холдинга (косвенного) акционерного общества «Kaspi Bank».</p> <p>22 октября 2015 года Эмитентом были размещены 1 498 484 простых акций путем обмена на 1 498 484 простых акций АО «Kaspi Group» (Каспи Групп). 06 ноября 2015 года были размещены 1 простая и 400 000 привилегированных акций путем обмена на такое же количество акций АО «Kaspi Group» (Каспи Групп).</p> <p>Таким образом, Эмитент стал единственным акционером АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), являвшегося банковским холдингом АО «Kaspi Bank», напрямую владевшего долей в Банке в размере около 90% от голосующих акций. Остальные акции Банка принадлежали миноритарным акционерам с</p>
---	--

долей у каждого из них не превышающей 5% от голосующих акций. В свою очередь, АО «Kaspi Bank» в то время было и в настоящий момент является единственным акционером АО «Kaspi Страхование» (страховые услуги) и единственным участником ТОО «АРК Баланс» (приобретение и управление стрессовыми активами родительского банка).

04 апреля 2016 года Эмитент приобрел 100% долей участия в уставном капитале ТОО «Kaspi Магазин» *Примечание:* Товарищество с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин» было создано 5 мая 2015 г. Основным направлением деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин» является розничная торговля через фирмы, выполняющие заказы по почте и через интернет.

02 апреля 2018г. Общество было переименовано с Акционерного общества «kaspi» на Акционерное общество Kaspi.kz.

На текущий момент Акционерное общество «Kaspi.kz» является банковским холдингом и материнской организацией банковского конгломерата, в который входят Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп), АО «Kaspi Bank», Товарищество с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин», АО «Kaspi Страхование» и ТОО «АРК Баланс».

Примечание: Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) первоначально было создано 12 ноября 2001 г. в Республике Казахстан и зарегистрировано как Закрытое акционерное общество «Казахстанская топливная компания». В связи со сменой организационно-правовой формы и сменой юридического адреса Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) неоднократно проходила перерегистрацию. В том числе 31 июля 2006 г. участниками было принято решение о смене названия Закрытого акционерного общества «Казахстанская топливная компания» на Товарищество с ограниченной ответственностью «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп).

13 августа 2010 г. Товарищество с ограниченной ответственностью «Caspian Financial Group» меняет статус с Товарищества с ограниченной ответственностью на Акционерное общество и становится Акционерным обществом «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп).

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 г. №155 Акционерному обществу «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп) был присвоен статус банковского холдинга Акционерного общества «Kaspi Bank».

3 марта 2014 г. была осуществлена перерегистрация Акционерного общества «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп) с переименованием в Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп).

Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) является материнской компанией банковской группы, в которую входит АО «Kaspi Bank», Акционерное общество «Kaspi Страхование» и Товарищество с ограниченной ответственностью «АРК Баланс».

Акционерное общество «Kaspi Bank» («Банк») является юридическим лицом, которое было зарегистрировано в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и осуществляется по Лицензии на осуществление банковских операций №1.2.245/61, выданной 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности,

	<p>операциях с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.</p> <p>Акционерное общество «Kaspi Страхование» было образовано, как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. и имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г. Основным направлением деятельности Акционерного общества «Kaspi Страхование» является страхование имущества и страхование от несчастных случаев.</p> <p>Товарищество с ограниченной ответственностью «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.</p>
<p>Цель создания, основные виды деятельности Общества</p>	<p>Деятельность Эмитента направлена на удовлетворение потребностей розничных клиентов в финансовых услугах и на создание максимально удобных и выгодных условий для покупателей и продавцов осуществлять покупки и продажи розничных товаров и услуг в любом месте и в любое время с использованием всех доступных средств оплаты.</p> <p>В целом, Kaspi.kz является уникальной бизнес-моделью и представляет собой экосистему, объединяющую множество сервисов для физических лиц и компаний розничной торговли товарами и услугами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розничные финансовые услуги такие как кредиты наличными, кредиты на покупки, депозиты с доступом к ним в точках развитой физической инфраструктуры, состоящей из сети отделений, банкоматов платежных терминалов и точек продаж в сетях розничной торговли; - онлайн кредиты на покупки и на приобретение автотранспорта; - платежи и денежные переводы онлайн и с использованием платежных карт; - онлайн платформа для купли-продажи товаров с возможностью получения финансирования на покупки и клуб покупателей для осуществления ежедневных покупок в сети партнеров клуба.

2.4. Сведения о наличии рейтингов от международных и (или) отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.

На дату составления Инвестиционного меморандума, Общество не имеет рейтингов, присвоенных международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами.

2.5 Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность

Деятельность Общества не подлежит лицензированию.

2.6. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов

Филиалы и представительства отсутствуют.

2.7. Акционерный капитал

На 01.04.2018г. собственный капитал Общества составляет: 150 445 145 439,37 тенге.

	Простые	Привилегированные
Количество объявленных акций, шт.	1 500 000	500 000
Количество размещенный акций, шт.	1 500 000	400 000

Номинальная стоимость: 64 519,26 тенге

Часть акций оплачивалась ценными бумагами АО «Kaspi Group»: простые акции (KZ1C58280013) в количестве 1 498 485 простых акций и 400 000 привилегированных акций (KZ1P58280119). Цена данных активов определялась посредством проведения оценки независимым оценщиком ТОО «Прайс-Консалт».

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода, а также части имущества общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном уставом общества, и на часть имущества при ликвидации Общества в порядке, установленном настоящим Законом.

2.8. Избранные финансовые данные

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Активы	1,472,842,442	1,219,367,460	1,286,247,323
Капитал	190,852,029	137,215,362	134,662,460
Уставный капитал	130,143,968	130,143,968	130,143,968
Кредиты и займы	891,322,676	715,052,969	782,985,448
Чистый процентный доход	59,728,404	42,831,837	8,468,200
Чистая прибыль	71,294,111	5,741,804	9,080,243

Размер дивидендов на одну акцию:			
простые акции	7,980.00	-	-
привилегированные акции	7,980.03	0.04	0.01
Количество акций в тысячах штук:			
простые акции	1,500	1,500	1,500
привилегированные акции	400	400	400

Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

3.1. Органами общества являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - Совет директоров;

3) единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация общества;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит общества;
- 11) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 12) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;
- 13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;
- 14) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
- 15) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 16) определение формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 17) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 18) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Общества;
- 20) принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, в результате которой (которых) Обществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;
- 21) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено действующим законодательством Республики Казахстан (или) уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества или утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;

- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) определение срока полномочий Генерального директора, а также досрочное прекращение его полномочий;
- 8) определение размера должностного оклада, условий оплаты труда и премирования Генерального директора;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении (отчуждении) Обществом акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц независимо от количества приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале);
- 15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, независимо от количества приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале);
- 16) увеличение обязательств Общества на любую величину;
- 17) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров общества в соответствии с подпунктом 19-1) пункта 10.5 устава Общества;
- 19) принятие решения о создании комитетов Совета директоров, утверждении положений, количественного состава, утверждения членов комитетов, а также внутренних документов, регулирующих деятельность комитетов;
- 20) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и (или) уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Генеральный директор:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами;

- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества, определяет размеры и виды социальных пакетов работникам Общества, определяет размеры премий работников Общества за исключением работников, входящих в состав исполнительного органа, и службы внутреннего аудита Общества;
- 5) налагает на работников Общества дисциплинарные взыскания;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из своих работников (заместителей);
- 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между работниками (заместителями);
- 8) утверждает документы, регулирующие внутренний распорядок Общества;
- 9) назначает руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров представительств и филиалов с согласия уполномоченного органа в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 10) решает вопросы о профессиональной подготовке и переподготовке работников Общества;
- 11) с предварительного согласования с Советом директоров Общества, заключает следующие сделки:
 - А) любая сделка или совокупность сделок с участием Общества в отношении продажи, залога или иного обеспечения или предоставления каких-либо прав в отношении принадлежащих Обществу ценных бумаг;
 - Б) любая сделка или совокупность сделок с участием Общества в отношении получения или предоставления Обществом займа независимо от его размера;
 - В) предоставление работникам Общества любых опционов в отношении ценных бумаг Общества;
- 12) осуществляет иные функции, определенные действующим законодательством, индивидуальными трудовыми договорами, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

3.2. Члены Совета директоров Общества

Ф И О, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время	Сведения о количестве принадлежащих акций Общества и его дочерних и зависимых организаций
<p>Ломтадзе Михаил, 1975 года рождения</p>	<p>с 29.05.2006 г. по настоящее время – Член Совета директоров АО «Kaspi Bank»;</p> <p>с 24.07.2007 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Kaspi Bank»;</p> <p>с 01.06.2011 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Group» (Каспи Групп);</p> <p>с 21.04.2014 г. по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета ТОО «Колеса»;</p> <p>с 17.03.2015 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО Kaspi.kz;</p> <p>с 17.04.2015 г. по 13.09.2015г. – Член Совета директоров АО «Алсеко»;</p> <p>с 17.04.2015 г.– 11.03.2016г. – Член Наблюдательного совета ТОО «Alseco»</p>	<p>149 750 простых акций АО Kaspi.kz.</p> <p>Акциями зависимых и дочерних организаций не владеет.</p>

<p>Юрий Диденко, 1974 года рождения</p>	<p>с 01.02.2013 г. - по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»;</p> <p>с 18.06.2010г. – 01.02.2013г.– Член Правления АО «Kaspi Bank»;</p> <p>с 21.04.2014 г. - по настоящее время – Член Наблюдательного совета ТОО «Колеса»;</p> <p>с 15.06.2015 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Страхование»;</p>	<p>не имеет</p>
	<p>с 01.09.2015г. – по настоящее время Член Совета директоров АО Kaspi.kz;</p> <p>с 15.09.2015г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Алсеко»;</p> <p>с 14.09.2015 г. По настоящее время – Член Совета директоров АО «Алсеко»;</p> <p>с 29.02.2016г. по настоящее время – Генеральный директор АО Kaspi.kz;</p> <p>с 11.03.2016г. -21.12.2016г. - Член Наблюдательного совета ТОО «Alseco»;</p> <p>с 21.12.2016г. по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета ТОО «Alseco»</p>	
<p>Койайдарова Гульнара Жаншаевна, 1966 года рождения</p>	<p>с 13.02.2007 г. по настоящее время – Адвокат Учреждения «Адвокатская Контора «Mc Green & partners»;</p> <p>с 18.09.2009 г. по настоящее время – Член Совета директоров (независимый директор) АО «Kaspi Страхование»;</p> <p>с 13.01.2012 г. по настоящее время – Член Совета директоров (независимый директор) АО «Kaspi Group» (Каспи Групп);</p> <p>с 17.03.2015 г. по настоящее время – Член Совета директоров (независимый директор) АО Kaspi.kz;</p> <p>с 17.04.2015 г.– 13.01.2016г. - Член Совета директоров (независимый директор) АО «Алсеко»;</p> <p>с 27.05.2015 г. по настоящее время – Член Совета директоров (независимый директор) АО «Kaspi Bank»</p>	<p>не имеет</p>

Вознаграждение и бонусы членам Совета директоров за 2017 год не выплачивались, накопление Обществом сумм для обеспечения им вознаграждений по пенсиям не предусмотрено.

3.3. Генеральный директор

<p>Ф И О, год рождения</p>	<p>Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время</p>	<p>Сведения о количестве принадлежащих акций Общества и его дочерних и зависимых организаций</p>
-----------------------------------	--	---

<p>Юрий Диденко, 1974 года рождения</p>	<p>с 01.02.2013 г. - по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Kaspi Bank»;</p> <p>с 21.04.2014 г. - по настоящее время – Член Наблюдательного совета ТОО «Колеса»;</p> <p>с 15.06.2015 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Kaspi Страхование»;</p> <p>с 01.09.2015г. – по настоящее время Член Совета директоров АО Kaspi.kz;</p> <p>с 15.09.2015г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Алсеко»;</p> <p>с 14.09.2015 г. По настоящее время – Член Совета</p>	<p>не имеет</p>
	<p>директоров АО «Алсеко»;</p> <p>с 29.02.2016г. по настоящее время – Генеральный директор АО Kaspi.kz;</p> <p>с 11.03.2016г. -21.12.2016г. - Член Наблюдательного совета ТОО «Alseco»;</p> <p>с 21.12.2016г. по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета ТОО «Alseco»</p>	

Информация о размере вознаграждения и бонусов Генеральному директору за последний год: 360 000 (триста шестьдесят тысяч) тенге, накопление Обществом сумм для обеспечения вознаграждений по пенсиям Генеральному директору не предусмотрено.

3.4. Организационная структура эмитента

Структурные подразделения:

- Служба управления рисками
- Служба внутреннего аудита
- Юридическая служба
- Бухгалтерия
- Корпоративный секретарь

Количество работников эмитента: 10.

Среднесписочная численность работников эмитента: 10.

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента:

- Главный бухгалтер. Авдеева О.А. занимает данную должность с 21.08.2015г. Назначение согласовано с Национальным Банком Республики Казахстан решением Комиссии при НБРК по вопросам определения соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций, банковских страховых холдингов, АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (протокол №02/БВУ/П от 12.01.2016г.).
- Начальник Службы внутреннего аудита - Степанова Мария Геннадьевна, 1977 г.р.
- Начальник Службы управления рисками - Шишингарин Галимжан Адильбекович, 1985 г.р.
- Начальник юридической службы – Цой Наталья Абильсоновна, 1989 г.р.
- Корпоративный секретарь – Чинтаев Нурдаль Рустемович, 1981 г.р.

Комитеты Совета директоров:

Комитет по внутреннему аудиту АО Kaspi.kz в составе:

- Койайдарова Гульнар Жаншаевна – Председатель Комитета по внутреннему аудиту АО Kaspi.kz;
- Чинтаев Нурдаль Рустемович – Член Комитета по внутреннему аудиту АО Kaspi.kz.

Комитет по планированию АО Kaspi.kz в составе:

- Койайдарова Гульнар Жаншаевна – Председатель Комитета по планированию АО Kaspi.kz;
- Диденко Юрий – Член Комитета по планированию АО Kaspi.kz.

3.5. Акционеры эмитента.

Общее количество акционеров: 4.

- Ким Вячеслав Константинович, Казахстан, г. Алматы, акционер с 25.02.2015 г.; 41,19% к размещенным (с 29.06.2017 г.);
- Сатыбалдыұлы Қайрат, Казахстан, г. Астана, акционер с 10.11.2015 г.; 23,68% к размещенным (с 28.04.2016 г.);
- Ломтадзе Михеил, Казахстан, г. Алматы, акционер с 16.11.2015 г.; 7,88% к размещенным (с 16.11.2015 г.);
- Asia Equity Partners Limited, компания с ограниченной ответственностью, Люксембург, L-2550, 52-54, AVENUE DU X SEPTEMBRE, акционер с 21.12.2015 г.; 27,25% к размещенным (с 29.06.2017 г.).

Информация о конечных бенефициарах с долей выше 20% от АО Kaspi.kz согласно соглашению между акционерами:

- Фонды прямых инвестиций Baring Vostok – доля через Asia Equity Partners Limited - 39% (фонды имеют диверсифицированную инвесторскую базу);
- Сатыбалдыұлы Қайрат, Казахстан, г. Астана, - доля 30%;
- Ким Вячеслав Константинович, Казахстан, г. Алматы – доля 21%.

Сведения об аффилированных лицах Общества, являющихся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан, по состоянию на 01.04.2018г. приведены в Приложении № 1 к настоящему меморандуму.

Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров Общества, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций:

Дата	Сделка	Процентное соотношение акций к размещенным по результатам сделки, %
25.02.2015	приобретение Ким В.К. у АО Kaspi.kz 1 515 простых акций	100,00
22.10.2015	приобретение Ким В.К. у АО Kaspi.kz 1 498 484 простых акций	99,90
06.11.2015	приобретение Caspian Group B.V. у АО Kaspi.kz 400 000 привилегированных акций	21,05
10.11.2015	приобретение Сатыбалдыұлы Қ. у Ким В.К. 149 750 простых акций	7,88
16.11.2015	приобретение Ломтадзе М. у Ким В.К. 149 750 простых акций	7,88
21.12.2015	приобретение Asia Equity Partners Limited у Caspian Group B.V. 400 000 привилегированных акций	21,05
13.04.2016	приобретение Сатыбалдыұлы Қ. у Ким В.К. 300 248 простых акций	23,68

29.06.2017	Asia Equity Partners Limited приобрело у Ким В.К. 148 500 простых акций	7,82
------------	---	------

3.6. Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых эмитент владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

• **Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп)**

Адрес: Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, д.154А.

Эмитент владеет долей 100%.

Основной вид деятельности: инвестиционно-финансовая деятельность.

Первый руководитель: Генеральный директор Ким Вячеслав Константинович 1969 г.р.

(тыс. тенге)

	АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы	45,741,057	45,724,053	45,622,918
Обязательства	451	653	861
Собственный капитал	45,740,606	45,723,400	45,622,057
Уставный капитал	106,000	106,000	106,000
Чистая прибыль/ (убыток)	11,769,901	(5,198)	34,013,061

• **Товарищество с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин»**

Адрес: Казахстан, ул. Наурызбай батыра, д.154А.

Эмитент владеет долей 100%.

Основной вид деятельности: услуги по размещению и переработке данных; веб-порталы; розничная торговля через фирмы, выполняющие заказы по почте и через интернет; прочая почтовая и курьерская деятельность.

Первый руководитель: Директор Киябаева Маншук Сембаевна 1978 г.р.

(тыс. тенге)

	ТОО «Kaspi Магазин»		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы	573,463	769,222	1,286,977
Обязательства	555,904	312,868	796,486
Собственный капитал	17,559	456,354	490,491
Уставный капитал	6,300	6,300	6,300
Чистая прибыль	11,259	438,795	2,334,137

• **Акционерное общество «Kaspi Bank»**

Адрес: Казахстан, ул. Наурызбай батыра, д.154А.

АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) владеет 94% простых акций АО «Kaspi Bank»

АО «Kaspi Bank» зарегистрировано в 1997 г. и осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность АО «Kaspi Bank» включает в себя коммерческую, банковскую деятельность, операции с ценными

бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, привлечение депозитов.

Первый руководитель: Председатель Правления Ломтадзе Михеил 1975 г.р.

(тыс. тенге)

	АО «Kaspi Bank»		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы	1,243,232,471	1,200,169,091	1,459,187,233
Обязательства	1,140,814,670	1,076,579,149	1,300,287,184
Собственный капитал	102,417,618	123,589,942	158,900,049
Уставный капитал	17,266,128	13,470,600	8,791,358
Чистая прибыль	10,261,956	23,255,284	73,229,334

- **Акционерное общество «Kaspi страхование»**, являющееся 100% дочерней организацией АО «Kaspi Bank», было образовано в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Адрес: Казахстан, г. Алматы, проспект Назарбаева, 244 А.

Первый руководитель: Председатель Правления Абдрахманова Толкын Танатовна, 1970 г.р.

(тыс. тенге)

	АО «Kaspi страхование»		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы	49,394,250	27,189,123	20,417,281
Обязательства	16,986,680	13,868,827	9,568,914
Собственный капитал	32,407,570	13,320,966	10,848,367
Уставный капитал	100,000	100,000	100,000
Чистая прибыль	25,683,824	8,904,358	6,233,462

- **ТОО «АРК Баланс»**, являющееся 100% дочерней организацией АО «Kaspi Bank», было образовано в 2013 г. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

Адрес: Казахстан, г. Алматы, ул. Джумалиева, 115.

Первый руководитель: Директор – Рахжанова Айман Жолдасказыкызы, 1978 г.р.

(тыс. тенге)

	ТОО «АРК Баланс»		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы	7,013	505,813	864,285
Обязательства	-	454,647	349,018
Собственный капитал	7,013	99,219	654,191
Уставный капитал	8,600	8,600	8,600

Чистая прибыль/ (убыток)	(1,587)	(56,653)	(147,524)
-----------------------------	---------	----------	-----------

3.7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, цель участия эмитента в этих организациях.

Общество имеет статус банковского холдинга и является материнской организацией банковского конгломерата, состоящего из АО Kaspi.kz, АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), АО «Kaspi Bank», АО «Kaspi Страхование», ТОО «АРК Баланс», ТОО «Kaspi Магазин».

Структура холдинга показана ниже:



Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

4.1. Общество пользуется банковскими услугами, предоставляемыми Акционерным обществом «Kaspi Bank» (далее - Банк). Юридический адрес Банка: Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, д.154А. Первым руководителем Банка является Председатель Правления Ломтадзе М.

4.2. Финансовым консультантом Общества является Акционерное общество «Kaspi Bank», которое принимает участие в подготовке документов Общества для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг (юридический адрес Финансового консультанта: Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, д.154А. Первым руководителем Финансового консультанта является Председатель Правления Ломтадзе М.). Финансовый консультант оказывает Обществу услуги по сопровождению включения акций Общества в официальный список Биржи.

4.3. Аудиторской организацией, проводившей аудит финансовой отчетности Общества по итогам 2015, 2016 и 2017 годов является Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт». Первым руководителем данной организации является Бекенов Нурлан Камашович. ТОО «Делойт» является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан.

Аудит финансовой отчетности Общества по итогам 2018 года будет также проведен ТОО «Делойт». Аудит финансовой отчетности Общества по итогам 2019 и 2020 годов будет проведен аудитором, определенным решением Общего собрания акционеров.

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

5.1. Деятельность Эмитента направлена на удовлетворение потребностей розничных клиентов в финансовых услугах и на создание максимально удобных и выгодных условий для покупателей и продавцов осуществлять покупки и продажи розничных товаров и услуг в любом месте и в любое время с использованием всех доступных видов оплаты.

В целом, Kaspi.kz является уникальной бизнес-моделью и представляет собой экосистему, объединяющую множество сервисов для физических лиц и компаний розничной торговли товарами и услугами:

- розничные финансовые услуги такие как кредиты наличными, кредиты на покупки, депозиты с доступом к ним в точках развитой физической инфраструктуры, состоящей из сети отделений, банкоматов платежных терминалов и точек продаж в сетях розничной торговли;
- онлайн кредиты на покупки и на приобретение автотранспорта;
- платежи и денежные переводы онлайн и с использованием платежных карт,
- онлайн платформа для купли-продажи товаров с возможностью получения финансирования на покупки и клуб покупателей для осуществления ежедневных покупок в сети партнеров клуба.

АО Kaspi.kz консолидирует АО «Kaspi Group», АО «Kaspi Bank», АО «Kaspi Страхование», ТОО «АРК Баланс» и ТОО «Kaspi Магазин». АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) является материнской компанией банковской группы, в которую входит АО «Kaspi Bank», АО «Kaspi Страхование» и ТОО «АРК Баланс».

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, преимущественно сфокусированной на предоставлении широкого спектра финансовых продуктов и услуг физическим лицам и бизнесам розничной торговли, включая кредитование и использование платежных инструментов в развитой сети физического присутствия Банка и дистанционного доступа через интернет и мобильное приложение. Банк также осуществляет операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами. Банк является лидером рынка по объему потребительского кредитования и входит в тройку крупнейших банков по объему привлечения депозитов физических лиц. Количество активных клиентов Банка превышает 4 миллиона человек, которым доступна разветвленная и многоканальная сеть Банка по обслуживанию потребностей клиентов, включающая около 1000 отделений и точек продаж у партнеров розничной торговли, более 4 500 банкоматов и платежных терминалов, а также каналы дистанционного обслуживания через интернет и мобильное приложение. На текущий момент Банк имеет один из самых высоких кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами среди частных банков Казахстана («ВВ-», S&P).

Основным направлением деятельности Акционерного общества «Kaspi Страхование» является страхование имущества и страхование от несчастных случаев и страхование имущества.

Основным направлением деятельности Товарищество с ограниченной ответственностью «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

ТОО «Kaspi Магазин» является оператором площадки интернет торговли, на которой покупателям доступен широкий спектр товаров с возможностью заказа, оплаты и получения товара, не выходя из дома или офиса. Также клиентам Kaspi доступно членство в клубе покупателей с возможностью оплачивать в рассрочку покупки у партнеров-продавцов клуба.

По состоянию на 31 декабря 2017 года доля АО «Kaspi Bank» в активах Эмитента составила 99,9%. Прибыль Эмитента за 2017 года была на 97% сформирована за счет прибыли АО «Kaspi Bank».

В 2018 году ожидается продолжение процесса консолидации банковского сектора, уход с рынка мелких игроков. Рост концентрации рынка вокруг крупных банков будет стимулировать повышение уровня конкурентоспособности малых и средних банков за счет повышения финансовой эффективности, улучшения качества обслуживания и дальнейшего развития онлайн банковских услуг.

2018 год ожидается благоприятным для финансового сектора и e-commerce. Сохранение роста экономики и рост цены на нефть формируют экономическую основу для успешного развития розничного бизнеса в Казахстане. Спрос на кредитные продукты банков будет расти, мы ожидаем дальнейшей активизации рынка ипотеки и потребительских кредитов, особое внимание будет уделяться развитию дистанционных каналов обслуживания для обеспечения доступности банковских услуг в любое удобное для клиентов время. На этом фоне Kaspi.kz планирует продолжить гармоничный рост по всем направлениям, запускать новые инновационные сервисы и расширять свою экосистему, вовлекая все больше клиентов и партнеров, помогая покупателям купить, а продавцам продать в любое время в любом месте.

5.2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Общество (через приобретение его акций) или о попытках Общества поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы отсутствуют.

5.3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

По состоянию на 01.04.2018 г. Общество не имело никаких контрактов и соглашений, которые впоследствии могли бы оказать существенное влияние на его деятельность.

5.4. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года (за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет) и за текущий год, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности.

У Эмитента отсутствуют капитальные вложения за три последних года.

5.5. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) за три последних года (за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет) и за текущий год в принятых физических или количественных единицах измерения по каждому виду выпущенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) эмитента за три последних года (за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет) и за текущий год, оценка уровня развития эмитента. Анализ изменений в объемах реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Общество не осуществляло и не осуществляет какой-либо предпринимательской деятельности, связанной с выполнением работ или оказанием услуг, а также реализацией какой-либо продукции или ее производством.

По состоянию на 31 декабря 2017 года наибольшая доля в активах Эмитента (99,9%) приходилась на АО «Kaspi Bank», основным видом деятельности которого является оказание банковских услуг. Подробная информация об объемах оказанных банковских услуг (выданных ссудах, привлеченных депозитах) за последние три года указана в разделе 6 настоящего инвестиционного меморандума.

5.6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.

Факторы, позитивно влияющие на доходность услуг по основным видам деятельности:

- экономический рост – приводит к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- макроэкономическая стабилизация – создает благоприятные условия для внедрения новых продуктов;
- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг.

Факторы, негативно влияющие на доходность услуг по основным видам деятельности:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги;
- ухудшение экономической ситуации;
- увеличение стоимости фондирования.

5.7. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Деятельность Общества не предполагает продажу своей продукции (работ, услуг)

5.8. Сведения об основных поставщиках и потребителях эмитента, в том числе:

1) наименования поставщиков, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ), их доли в общем объеме закупок эмитента;

в %

Поставщики АО Kaspi.kz	2015 г.	2016 г.	2017 г.
	%	%	%
ТОО "Прайс-Консалт"	около 60		
АО "Единый регистратор Ценных бумаг"	около 20		
ТОО "Делойт"		около 90	около 20
АО "Kaspi Bank"			около 80

Примечание: На одного поставщика сумма расходов не превышает 40 000 000 тенге за год

Поставщики ТОО "Kaspi Магазин"	2015 г.	2016 г.	2017 г.
	%	%	%
ТОО "Национальная служба взыскания"	около 90		
ТОО "DASM/MS" (ДАСМ/ЭМ ЭС)		около 50	около 20
ТОО "САП Казахстан"		около 10	около 60
PEPELATZ PRODUCTION B.V.		около 30	

Примечание: На одного поставщика сумма расходов не превышает 120 000 000 тенге за год

2) наименования потребителей, на долю которых приходится более 10 % общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента, и их доли в общем объеме реализации. Должны быть раскрыты возможные негативные факторы, влияющие на сбыт продукции (выполнение работ, оказание услуг).

Деятельность Общества не предполагает продажу своей продукции (работ, услуг)

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей. Должны быть составлены прогнозы в отношении доступности для эмитента этих источников в будущем, включая возможные изменения спроса на производимую эмитентом продукцию (выполняемые работы, оказываемые услуги) и предложения по закупаемым эмитентом для осуществления основной деятельности товарам, сырью, материалам, оказываемым ему услугам (выполняемым работам), а также факторов, влияющих на ценообразование по ним:

не применимо.

10. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе акционерного общества:

Деятельность Общества не подвержена факторам сезонного влияния.

2) доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг), реализуемой акционерным обществом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции:

Нет.

3) Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет (в течение периода фактического существования, если эмитент существует менее трех лет), включая географическое расположение данных рынков:

Вся существенная информация раскрыта в п. 5.1 выше.

4) Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

Указанные договоры и обязательства отсутствуют.

5) Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние.

Будущие обязательства отсутствуют.

6) Участие в судебных процессах:

Нет.

7) сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года:

Нет.

8) Факторы риска:

- **Макроэкономические риски** – в случае ухудшения общей экономической ситуации в РК, возможно снижение ликвидности финансовых инструментов.

- **Стратегический риск.** Стратегия - это качественно определенное направление развития Общества, касающееся принятия решений для своевременного и последовательного использования всех возможностей развития Общества, а также системы взаимоотношений внутри и, позиции Общества на финансовом рынке, приводящее к достижению ее целей. Стратегический риск – риск потери части

прибыли и капитала вследствие принятия и/или внедрения неверных деловых решений и отсутствия реакции на изменения внешних факторов.

Управляется путем экономического анализа, маркетинговых исследований Общества и финансового сектора в целом, контроля за оценкой и управлением стратегическим риском.

- **Риск ликвидности** – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Обществом своих обязательств, а также нарушения Обществом пруденциальных нормативов Уполномоченного органа Республики Казахстан по показателям ликвидности.

Управляется путем идентификации (анализа активов и пассивов по срокам погашения; анализа изменения основных статей баланса за период; контроля за выполнением пруденциальных нормативов уполномоченного органа Общества; анализа доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения); оценки и измерения риска (основные методы: установление предельных величин на долю отдельных финансовых инструментов в портфеле активов и пассивов; установление предельных величин на отношение суммы обязательств к сумме активов в разрезе сроков погашения; установление предельных величин остатка по кассе; установление предельных величин на банки-контрагенты при проведении межбанковских финансовых операций; формирование портфеля высоколиквидных ценных бумаг, используемого для сглаживания возможных оттоков денег; поддержание высокой деловой репутации Общества при осуществлении операций на финансовых рынках); контроля за соблюдением установленных показателей и ограничений.

- **Валютный риск** - риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Обществом своей деятельности.

Управляется путем идентификации - анализа открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, с которой работает Общество; оценки риска на постоянной основе путем сопоставления активов и пассивов Общества в разрезе валют; мониторинга и контроля подразделениями Общества.

- **Правовой риск** – риск возникновения потерь вследствие нарушения Обществом требований действующего законодательства Республики Казахстан.

Общество определяет множество разновидностей правовых рисков, основными из которых являются следующие:

- Риск, связанный с изменением законодательства, неспособностью предвидеть будущие законодательные требования;
- Риск потери из-за пробелов, противоречий, неоднозначного толкования действующего законодательства;
- Риск вовлечения Общества в судебное разбирательство, а также его результата. Судебное разбирательство может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия.
Управление и мониторинг:
- Правовые риски отслеживаются на постоянной основе Обществом.
- Минимизация риска, связанная с изменением законодательства, основана на внимательном изучении проектов документов и анализа последствий введения в действие соответствующего нормативного правового акта и разработке мероприятий по минимизации/предотвращению возможных рисков. На постоянной основе осуществляется отслеживание работниками Общества изменений и дополнений в действующие нормативные правовые документы.
- Риск неоднозначного толкования управляется путем своевременного направления запросов в соответствующие органы для разъяснения ситуации неясного толкования в различных нормативных правовых актах.
- Минимизация/предотвращение правовых рисков основано на: применении системы последующего контроля, распределении прав и ответственности в системе управления; качестве системы организационно-управленческой документации (наличие внутренних актов, четко регламентирующих функции подразделений, права, обязанности работников во внутренних положениях и инструкциях).

Контроль правового риска осуществляет на постоянной основе в процессе плановых проверок деятельности подразделений.

- **Экологический риск.** В связи со спецификой отрасли данный риск не оказывает непосредственного влияния на деятельность Общества, если объекты инвестирования не связаны с экологией.

Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

Данные в Разделе 6 представлены на основании аудированной консолидированной финансовой отчетности Общества за 2015, 2016, 2017 годы.

Консолидированный отчет о финансовом положении:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	304,838,956	157,389,069	284,392,570
Обязательные резервы	10,870,206	7,684,414	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,466	75,425,353	92,167,470
Средства в банках	8,334,017	1,553,889	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	212,508,407	216,514,251	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	38,276,303
Основные средства и нематериальные активы	32,174,991	33,388,945	30,828,441
Требования по текущему налогу на прибыль	75,149	1,109,553	3,797,548
Отложенные налоговые активы	-	3,250,392	3,477,471
Страховые активы	32,979	45,806	160,042
Прочие активы	12,658,595	7,952,819	6,185,454
ИТОГО АКТИВЫ	1,472,842,442	1,219,367,460	1,286,247,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	63,200,242	40,272,097	47,575,254
Средства клиентов	979,638,844	814,126,818	817,892,881
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,311,971	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,334,666	111,329,800	170,201,757
Отложенные налоговые обязательства	424,057	60,366	34,995
Страховые резервы	4,946,892	7,689,228	15,493,871

Прочие обязательства	27,554,867	14,768,175	10,992,745
Субординированный долг	93,578,874	93,905,614	89,393,360
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,281,990,413	1,082,152,098	1,151,584,863
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	130,143,968	130,143,968	130,143,968
Дополнительно оплаченный капитал	505,940	505,940	385,918
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3,275,155	(686,664)	(1,165,893)
Фонд переоценки основных средств	-	(48,229)	(7,537)
Фонд курсовой разницы	-	-	5,738
Нераспределенная прибыль	47,207,786	(2,862,689)	(8,144,507)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании	181,132,849	127,052,326	121,217,687
Неконтролирующие доли	9,719,180	10,163,036	13,444,773
ИТОГО КАПИТАЛ	190,852,029	137,215,362	134,662,460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1,472,842,442	1,219,367,460	1,286,247,323

Консолидированный отчет о прибылях и убытках в тысячах тенге:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	157,947,223	129,018,166	27,813,553
Процентные расходы	(98,218,819)	(86,186,329)	(19,345,353)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	59,728,404	42,831,837	8,468,200
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,586,458)	(9,210,465)	(40,442,117)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	7,435,633	4,582,338	(45,133,429)
Доходы по услугам и комиссии	123,665,532	98,662,553	18,435,246
Расходы по услугам и комиссии	(6,258,948)	(3,653,323)	(543,200)
Чистая прибыль/ (убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	170,298	141,403	(103,179)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	-31,636	-147,173	983,632

Прочие доходы	430,458	159,438	11,507
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	110,824,879	90,534,771	14,092,694
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	170,553,283	133,366,608	22,560,894
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(58,031,342)	(48,282,015)	(11,289,408)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	112,521,941	85,084,593	11,271,486
Формирование резерва под обесценение	(27,743,279)	(76,201,319)	(22,990,163)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	84,778,662	8,883,274	(11,718,677)
Расход по налогу на прибыль	(13,484,551)	(3,141,470)	2,638,434
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК)	71,294,111	5,741,804	(9,080,243)
Относящаяся к:			
Акционерам материнской компании	65,278,460	5,268,497	(8,152,522)
Неконтролирующим долям	6,015,651	473,307	(927,721)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК)	71,294,111	5,741,804	(9,080,243)

Консолидированный отчет о движении денежных средств:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от средств в банках	5,970,247	1,102,565	10,030
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	122,439,659	101,571,499	21,612,000
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	4,295,685	3,003,964	187,389
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	1,098,590	255,075
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3,763,510)	(3,991,074)	(1,406,559)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(71,211,471)	(58,406,611)	(9,204,825)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(10,332,301)	(15,600,769)	(2,944,418)

Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(10,008,097)	(5,606,395)	(3,669,963)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,832,038)	(2,533,528)	(517,396)
Доходы по услугам и комиссии полученные	123,747,395	97,931,453	18,390,041
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6,267,395)	(3,623,252)	(534,144)
Прочий доход полученный	2,118,842	3,427,987	179,771
Операционные расходы уплаченные	(53,240,639)	(43,300,543)	(14,094,474)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	100,916,377	75,073,886	8,262,527
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(3,185,792)	744,211	(20,039)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,812,429	7,531,652	4,635,192
Средства в банках	(6,625,152)	(788,031)	4,787
Ссуды, предоставленные клиентам	(198,285,628)	(5,682,911)	3,295,893
Страховые активы	20,983	113,621	65,905
Прочие активы	(4,079,465)	(2,192,995)	261,370
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков	23,027,801	-6,494,590	(5,055,063)
Средства клиентов	165,012,207	4,739,164	(2,578,892)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,311,969	-	
Прочие обязательства	11,033,004	3,401,322	415,602
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	149,958,733	76,445,329	9,287,282
Налог на прибыль уплаченный	(8,369,335)	(90,737)	(1,197,296)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	141,589,398	76,354,592	8,089,986
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,240,962)	(6,915,786)	(1,100,313)
Поступления от реализации основных средств	680,817	310,669	667,664
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	186,076,716	23,968,569	4,287,332
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(155,268,759)	(157,188,613)	(2,505,495)
При переводе владения АО Kaspi Group			238,959,011
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	678,000	475,679
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	26,247,812	(139,147,161)	240,783,878
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(58,023,035)	(11,219,083)
Выпуск субординированных облигаций	-	2,126	1,992
Погашение субординированных облигаций	(10,180)	(13,728)	(3,990)
Выплаченные дивиденды	(15,155,910)	(16)	(95,560)
Выплаченные дивиденды дочерней организацией в неконтролирующие доли	(589,078)	-	-
Выкуп собственных акций неконтролирующей доли дочерними организациями	(4,679,284)	(3,795,676)	
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(20,434,452)	(61,830,329)	(11,316,641)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	47,129	(2,380,603)	46,830,728
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	147,449,887	-127,003,501	284,387,951
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	157,389,069	284,392,570	4,619

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	304,838,956	157,389,069	284,392,570
--	--------------------	--------------------	--------------------

Консолидированный отчет об изменениях в капитале:

(тыс.тенге)

Уставный капитал										
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен-ки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал, относящийс- я к акционерам материнской компании	Неконтро- лирующие доли	Итого капитал
31 декабря 2014 г.	97,745	-	-	-	-	-	(375)	97,370	-	97,370
21 октября 2015 г. (дата перевода владения Акционерного общества «Kaspi Group» (Kaspi Групп))	-	-	385,918	-	-	-	-	385,918	14,505,240	14,891,158
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	(8,152,522)	(8,152,522)	(927,721)	(9,080,243)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(1,165,893)	-	5,738	-	(1,160,155)	(131,889)	(1,292,044)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(1,165,893)	-	5,738	(8,152,522)	(9,312,677)	(1,059,610)	(10,372,287)
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 1,884 тыс. тенге	-	-	-	-	(7,537)	-	8,394	857	(857)	-
Выпуск простых и привилегированных акций	102,646,223	27,400,000	-	-	-	-	-	130,046,223	-	130,046,223
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)
31 декабря 2015 г.	102,743,968	27,400,000	385,918	(1,165,893)	(7,537)	5,738	(8,144,507)	121,217,687	13,444,773	134,662,460
Приобретение Товарищества с ограниченной ответственностью «Kaspi Магазин»	-	-	120,022	-	-	-	-	120,022	-	120,022

Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	5,268,497	5,268,497	473,307	5,741,804
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	479,229	-	(5,738)	(31,247)	442,244	43,629	485,873
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	479,229	-	(5,738)	5,237,250	5,710,741	516,936	6,227,677
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации основных средств	-	-	-	-	(40,692)	-	44,584	3,892	(3,892)	-
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций дочерней компанией АО «Kaspi Bank»	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,794,781)	(3,794,781)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-	(16)
31 декабря 2016 г.	102,743,968	27,400,000	505,940	(686,664)	(48,229)	-	(2,862,689)	127,052,326	10,163,036	137,215,362
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	65,278,460	65,278,460	6,015,651	71,294,111
Прочий совокупный доход	-	-	-	3,961,819	-	-	-	3,961,819	242,680	4,204,499
Итого совокупный доход	-	-	-	3,961,819	-	-	65,278,460	69,240,279	6,258,331	75,498,610
Уменьшение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	48,229	-	(45,973)	2,256	(2,256)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(15,162,012)	(15,162,012)	-	(15,162,012)
Объявленные дивиденды дочерней компанией АО «Kaspi Bank»	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,020,646)	(2,020,646)
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций дочерней компанией АО «Kaspi Bank»	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,679,285)	(4,679,285)
31 декабря 2017 г.	102,743,968	27,400,000	505,940	3,275,155	-	-	47,207,786	181,132,849	9,719,180	190,852,029

АКТИВЫ

1.2. Нематериальные активы и основные средства

(тыс. тенге)

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости					
31 декабря 2015 г.	20,539,306	20,299,977	5,743,735	-	46,583,018
31 декабря 2016 г.	20,553,834	23,378,072	8,924,527	27,216	52,883,649
31 декабря 2017 г.	19,700,886	25,233,426	11,105,660	-	56,039,972
Накопленная амортизация					
31 декабря 2015 г.	4,645,594	8,754,131	2,354,852	-	15,754,577
31 декабря 2016 г.	5,232,827	10,938,320	3,323,557	-	19,494,704
31 декабря 2017 г.	5,835,669	13,672,414	4,356,898	-	23,864,981
Балансовая стоимость					
31 декабря 2015 г.	15,893,712	11,545,846	3,388,883	-	30,828,441
31 декабря 2016 г.	15,321,007	12,439,752	5,600,970	27,216	33,388,945
31 декабря 2017 г.	13,865,217	11,561,012	6,748,762	-	32,174,991

Норма амортизации по ОС и НМА за 2015-2017 годы

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	10%-30%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Последняя оценка недвижимого имущества проводилась независимой оценочной компанией ТОО «Valuer Consulting» по состоянию на 01 мая 2016 года. ТОО «Valuer Consulting», находящееся по адресу - г. Алматы, пр. Абая 34, осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии на занятие деятельностью по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов) ЮЛ-00920-(107314-1910) №0145059 от 03.02.2011 года, выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан.

Переоценка недвижимого имущества проводилась с целью определения его рыночной стоимости с использованием сравнительного метода оценки.

3. Незавершенное капитальное строительство

По состоянию на 31.12.2017 г. Эмитент не имел незавершенного строительства.

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы

Ниже представлена информация по инвестиционному портфелю АО «Kaspi Bank» (организация, финансовые показатели которой отражены в консолидированной отчетности Общества).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Долговые ценные бумаги	212,320,982	216,292,406	34,616,716
Долевые ценные бумаги	251,988	286,408	247,276
За минусом резерва под обесценение	-64,563	-64,563	-64,563
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	212,508,407	216,514,251	34,799,429

(тыс. тенге)

Долговые ценные бумаги:	Номинальная процентная ставка, %	2017 г.	Номинальная процентная ставка, %	2016 г.	Номинальная процентная ставка, %	2015 г.
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	9.23-9.99	126,347,523	11.25-12.60	157,577,040	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88-9.60	49,918,217	4.48-8.10	23,836,530	4.48-6.65	20,058,920
Корпоративные облигации	4.13-10.50	36,055,242	3.75-12.00	34,878,836	4.13-13.00	14,557,796
		212,320,982		216,292,406		34,616,716
За минусом резерва под обесценение		-64,563		-64,563		-64,563
Итого долговые ценные бумаги		212,256,419		216,227,843		34,552,153

(тыс. тенге)

Долевые ценные бумаги	Доля собственности, %	31 декабря 2017 г.	Доля собственности, %	31 декабря 2016 г.	Доля собственности, %	31 декабря 2015 г.
Акции АО «Казахтелеком»	0.08	182,309	0.08	127,920	0.08	82,122

Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6.8	37,666	6.8	37,666	3.30	17,666
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0	6,571	0	5,815	0.00	6,129
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.33	200	0.41	200	0.41	200
Акции «KAZ Minerals»	-	-	0.01	89,565	0.05	115,863
Акции АО «ARS Finance»	-	-	-	-	0.01	54
Итого долевые ценные бумаги		251,988		286,408		247,276
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		212,508,407		216,514,251		34,799,429

(тыс. тенге)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Тенге	179,812,787	188,153,921	20,960,862
Доллар США	32,689,049	28,264,949	13,716,573
Евро	6,571	5,815	6,129
Прочая валюта	0	89,566	115,865
Итого	212,508,407	216,514,251	34,799,429

(тыс. тенге)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные (срок погашения до 1 года)	135,190,918	165,677,670	6,447,951
Среднесрочные (срок погашения от 1 года до 5 лет)	59,292,388	29,036,394	12,548,566
Долгосрочные (срок погашения более 5 лет)	18,025,101	21,800,187	15,802,912
Итого	212,508,407	216,514,251	34,799,429

Инвестиции, удерживаемые до погашения

(тыс. тенге)

Долговые ценные бумаги:	Номинальная процентная ставка, %	2017 г.	Номинальная процентная ставка, %	2016 г.	Номинальная процентная ставка, %	2015 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	3.25-8.75	17,783,616
Еврооблигации АО "Банк Развития Казахстана"	-	-	-	-	4.13-6.50	11,641,989
Корпоративные облигации	-	-	-	-	7.00-7.25	8,850,698
Итого долговые ценные бумаги	-	-	-	-		38,276,303

(тыс. тенге)

Инвестиции, удерживаемые до погашения	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Тенге	-	-	22,991,898
Доллар США	-	-	15,284,405
Евро	-	-	
Прочая валюта	-	-	
Итого	-	-	38,276,303

(тыс. тенге)

Инвестиции, удерживаемые до погашения	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные (срок погашения до 1 года)	-	-	2,873,060
Среднесрочные (срок погашения от 1 года до 5 лет)	-	-	18,276,236
Долгосрочные (срок погашения более 5 лет)	-	-	17,127,007
Итого	-	-	38,276,303

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на конец 2017 года составляли 212,508,407 тыс. тенге, что на 4,005,844 тыс. тенге (2%) меньше аналогичного показателя 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года в портфеле АО «Kaspi Bank» были инвестиции, удерживаемые до погашения, на сумму 38,276,303 тыс. тенге, которые в последующих отчетных периодах были реклассифицированы в портфель для продажи.

При управлении портфелем ценных бумаг основной задачей является формирование высоконадежного и высоколиквидного портфеля инвестиций, призванных обеспечивать достаточный запас кратко- и долгосрочной ликвидности АО «Kaspi Bank».

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам АО «Kaspi Bank» (организация, финансовые показатели которой отражены в консолидированной отчетности Общества).

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды выданные	981,471,078	798,562,332	847,979,962
За минусом резерва под обесценение	(90,148,402)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448

Отраслевая структура кредитного портфеля

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Физические лица	845,033,886	645,202,953	711,037,782
Услуги	76,275,836	63,630,397	22,114,319
Торговля	30,079,179	56,599,163	69,663,750
Строительство	15,127,185	14,569,076	14,120,336
Транспорт и связь	14,694,124	18,320,845	30,724,469
Производство	168,462	113,223	113,830
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	58,766	89,593	151,557
Прочее	33,640	37,082	53,919
За минусом резерва под обесценение	(90,148,402)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448

Структура кредитного портфеля по видам выданных ссуд

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	586,277,753	422,045,503	460,931,192
Товарные ссуды массовой розницы	124,756,696	84,752,357	95,432,459
Ссуды на авто по массовой рознице	92,719,751	95,816,168	113,220,931
Корпоративные, МСБ и прочие	177,716,878	195,948,303	178,395,380
За минусом резерва под обесценение	(90,148,402)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	891,322,676	715,052,969	782,985,448

Валютная структура кредитного портфеля

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге	888,702,629	685,157,145	726,669,337
Доллар США	1,995,000	25,461,419	47,642,300
Евро	128	3,340,785	3,715,681
Прочая валюта	624,919	1,093,620	4,958,130
Итого	891,322,676	715,052,969	782,985,448

Качество кредитного портфеля

(тыс. тенге)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого на 31 декабря 2017 г.
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	501,560,256	84,717,497	586,277,753
Товарные ссуды массовой розницы	112,920,704	11,835,992	124,756,696
Ссуды на авто по массовой рознице	84,361,539	8,358,212	92,719,751
Корпоративные, МСБ и прочие	156,228,723	21,488,155	177,716,878
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	855,071,222	126,399,856	981,471,078
За минусом резервов под обесценение			(90,148,402)
Итого ссуды, предоставленные клиентам			891,322,676

(тыс. тенге)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого на 31 декабря 2016 г.
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	340,543,532	81,501,971	422,045,503
Товарные ссуды массовой розницы	77,709,029	7,043,328	84,752,357
Ссуды на авто по массовой рознице	86,389,695	9,426,474	95,816,169
Корпоративные, МСБ и прочие	172,838,302	23,110,001	195,948,303
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	677,480,558	121,081,774	798,562,332

За минусом резервов под обесценение			(83,509,363)
Итого ссуды, предоставленные клиентам			715,052,969

(тыс. тенге)

	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого на 31 декабря 2015 г.
Кредитные карты и денежные ссуды массовой розницы	326,789,056	134,142,136	460,931,192
Товарные ссуды массовой розницы	84,865,196	10,567,263	95,432,459
Ссуды на авто по массовой рознице	102,695,655	10,525,276	113,220,931
Корпоративные, МСБ и прочие	153,915,236	24,480,144	178,395,380
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	668,265,143	179,714,819	847,979,962
За минусом резервов под обесценение			(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам			782,985,448

По состоянию на конец 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, составляли 715,052,969 тыс. тенге, что на 9% меньше, по сравнению с аналогичным показателем на конец 2015 года. В 2017 году ссудный портфель увеличился на 25% и на 31 декабря 2017 года составил 891,322,676 тыс. тенге. Основная доля клиентов приходится на физических лиц, на конец 2017 года этот показатель был равен 82%. АО «Kaspi Bank» выдает ссуды преимущественно в тенге, по состоянию на 31 декабря 2017 г. они составляли 888,702,629 тыс. тенге, 99% ссудного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группой не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

6. Средства в банках и других финансовых организациях

По видам размещений

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Текущие счета в других банках	165,157,215	29,582,641	223,045,273
Краткосрочные депозиты в других банках	74,052,223	41,885,002	-
Операции обратное «РЕПО»	1,161,693	28,202,915	-
Депозиты и размещения овернайт в других банках	8,334,017	1,553,889	748,522
Итого	248,705,148	101,224,447	223,793,795

Операции обратно «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации АО «Самрук-Энерго»	1,161,693	1,709,295	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	20,432,456	20,381,942	-	-
Дисконтные ноты НБРК	-	-	7,770,459	7,991,692	-	-
Итого операций обратное «РЕПО»	1,161,693	1,709,295	28,202,915	28,373,634	-	-

Разбивка средств в банках и других финансовых организациях по валютам не представляется возможной.

Средневзвешенная эффективная процентная ставка (%)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Средства в банках	1.3	0.2	-

7. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Ссуды	16,8%	15,4%	15,8%
Средства в банках	9,5%	8,3%	9,5%
Ценные бумаги	8,9%	10,3%	6,3%

ПАССИВЫ

1. Акционерный (уставный) капитал.

Общее количество акций	2 000 000, простые – 1 500 000, привилегированные – 500 000
Виды акций:	простые – 1 500 000, привилегированные – 500 000
Номинальная стоимость оплаченных акций	простые 1 515 по 64 518,26, простые – 1 494 485 по 68 500 тенге, привилегированные 400 000 по 68 500 тенге.
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	130 143 967 667,82
Количество акций находящихся в обращении :	простые – 1 500 000, привилегированные – 400 000

Количество выкупленных акций	нет
------------------------------	-----

(тыс. тенге)

КАПИТАЛ:	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Уставный капитал	130,143,968	130,143,968	130,143,968
Дополнительно оплаченный капитал	505,940	505,940	385,918
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	3,275,155	-686,664	-1,165,893
Фонд переоценки основных средств	-	-48,229	-7,537
Нераспределенная прибыль	47,207,786	-2,862,689	-8,144,507
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании	181,132,849	127,052,326	121,217,687
Неконтролирующие доли	9,719,180	10,163,036	13,444,773
ИТОГО капитал	190,852,029	137,215,362	134,662,460

Информация о выплаченных дивидендах

Вид ценных бумаг	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Размер дивидендов на 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)	Размер дивидендов на 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)	Размер дивидендов на 1 акцию (тенге)	Сумма начисленных и выплаченных дивидендов (тенге)
Простые акции (НИН KZ1C59850012)	-	-	-	-	7 980,00	11 970 000 000
Привилегированные акции без права голоса (НИН K71P59850118)	0,01	4 000	0,04	16 000	7 980,03	3 192 012 000

2. Средства банков и других финансовых организаций.

По видам привлечений

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	40,156,099	40,272,097	41,075,248
Соглашения РЕПО	23,044,143	-	6,500,006
Итого средства банков	63,200,242	40,272,097	47,575,254

Операции «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты НБРК	23,044,143	23,743,699	-	-	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	6,500,006	6,900,973
Итого операций «РЕПО»	23,044,143	23,743,699	-	-	6,500,006	6,900,973

По валютам

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Тенге	23,044,143	-	6,500,006
Доллар США	40,156,099	40,272,097	41,075,248
Евро	-	-	-
Прочая валюта	-	-	-
Итого	63,200,242	40,272,097	47,575,254

Средневзвешенная эффективная процентная ставка (%)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Средства банков	8.3	8.6	10.2

3. Депозиты клиентов

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Физические лица			
Срочные депозиты	828,733,722	712,890,518	640,483,634
Текущие счета и депозиты до востребования	50,806,215	30,947,171	18,153,090
Итого средства физических лиц	879,539,937	743,837,689	658,636,724
Юридические лица			
Срочные депозиты	71,857,234	39,652,446	136,676,884
Текущие счета и депозиты до востребования	28,241,673	30,636,683	22,579,273
Итого средства юридических лиц	100,098,907	70,289,129	159,256,157
Итого средства клиентов	979,638,844	814,126,818	817,892,881

По секторам экономики

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Физические лица	879,539,937	743,837,689	658,636,724
Услуги	34,134,041	48,392,658	88,726,328
Государственный сектор	45,981,475	11,341,776	60,114,356
Торговля	9,181,150	4,065,001	6,652,550
Производство	2,556,721	2,026,234	515,109
Строительство	2,142,090	1,692,440	1,716,809
Исследования и разработки	1,626,577	253,512	-
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	1,376,212	144,102	-
Сельское хозяйство	1,306,695	901,332	559,893
Транспорт и связь	791,589	506,461	371,013
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	266,058	9,853	39,035
Прочее	736,299	955,760	561,064
Итого средства клиентов	979,638,844	814,126,818	817,892,881

По валютам

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге	649,017,381	473,118,831	301,829,929
Доллар США	320,546,996	321,073,436	465,738,729
Евро	9,807,680	19,660,374	49,907,181
Прочая валюта	266,787	274,177	417,042
Итого	979,638,844	814,126,818	817,892,881

Временная структура депозитов

(тыс. тенге)

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов на 31 декабря 2017 г.	129,493,425	255,396,607	498,926,208	71,809,801	24,012,803	979,638,844
Средства клиентов на 31 декабря 2016 г.	89,459,035	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	814,126,818
Средства клиентов на 31 декабря 2015 г.	73,472,088	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	817,892,881

Средневзвешенная эффективная процентная ставка (%)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Средства клиентов	8.2	7.0	6.3

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты составили 979,638,844 тыс. тенге, что больше аналогичного показателя 2016 года на 165,512,026 тыс. тенге, прирост составил 20%. В 2016 году

депозитная база незначительно сократилась на 0,5% по сравнению с 2015 г., составив на конец 2016 года 814,126,818 тыс. тенге.

За рассматриваемый период доля депозитов физических лиц в общем объеме депозитов выросла с 81% в 2015 году до 90% в 2017 году.

Доля депозитов в тенге в общем объеме депозитов также выросла с 37% по состоянию на 31 декабря 2015 года до 66% на конец 2017 г.

4. Выпуски долговых ценных бумаг.

Сведения о выпусках долговых ценных бумаг АО «Kaspi Bank» (организация, финансовые показатели которой, отражены в консолидированном балансе Общества), находящихся в обращении по состоянию на 01 января 2018 г.

В рамках 1-ой облигационной программы:

Условия выпуска	III выпуск в рамках ОП	IV выпуск в рамках ОП	V выпуск в рамках ОП
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	50 000 000	60 000 000	55 000 000
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Суммарная номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 5 000 000 000	KZT 6 000 000 000	KZT 5 500 000 000
Дата начала обращения	06.06.2008 г.	01.07.2009 г.	01.07.2009 г.
Дата погашения	06.06.2018 г.	01.07.2019 г.	01.07.2019 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	39 771 580	59 719 170	54 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в	KZT 3 977 158 000	KZT 5 971 917 000	KZT 5 400 000 000

валюте выпуска)			
Доходность при размещении	14.7%	11.5%	11.5%
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован АФН 18.05.2009 г., № В46-3, НИН – KZP03Y10B469	Выпуск зарегистрирован АФН 06.05.2009 г., № В46-4, НИН – KZP04Y10B467	Выпуск зарегистрирован АФН 13.08.2010 г., № В46-5, НИН – KZP05Y10B464
	22 октября 2012 г. выпуски были перерегистрированы КФН в связи с изменением адреса Банка		
Ставка вознаграждения (% годовых)	10,2%	9,5%	9,5%
Дата выплат вознаграждения	Два раза в год: 06 июня 06 декабря	Два раза в год: 01 июля 31 декабря	Два раза в год: 01 июля 31 декабря

В рамках 2-ой облигационной программы:

Условия выпуска	I выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП	III выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП	IV выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП	V выпуск в рамках 2 ^{ой} ОП
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные субординированные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	100 000 000	100 000 000	100 000 000	200 000 000
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Суммарная номинальная стоимость (в	KZT 10 000 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 10 000 000 000	KZT 20 000 000 000

валюте выпуска)				
Дата начала обращения	19.07.2011 г.	07.02.2013 г.	07.02.2013 г.	21.06.2013 г.
Дата погашения	19.07.2021 г.	07.02.2023 г.	07.02.2018 г.	21.06.2018 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	99 740 010	50 022 000	99 700 000	16 000 000
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 9 974 001 000	KZT 5 002 200 000	KZT 9 970 000 000	KZT 1 600 000 000
Доходность при размещении	9.6%	8.5%	8.0%	8.0%
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован КФН 28 июня 2011 г., Е05-1, НИН – KZP01Y10E053 22 октября 2012 г. выпуск были перерегистрированы КФН в связи с изменением адреса Банка	Выпуск зарегистрирован КФН 21 декабря 2012 г., Е05-3, НИН – KZP03Y10E059	Выпуск зарегистрирован КФН 21 декабря 2012 г., Е05-4, НИН – KZP04Y05E057	Выпуск зарегистрирован КФН 29 мая 2013 г., Е05-5, НИН – KZP05Y05E054
Ставка вознаграждения (% годовых)	8,5%	9,5%	8%	8%
Дата выплат вознаграждения	Два раза в год: 19 января 19 июля	Два раза в год: 07 февраля 07 августа	Два раза в год: 07 февраля 07 августа	Два раза в год: 21 июня 21 декабря

В рамках 3-ей облигационной программы:

Условия выпуска	I выпуск в рамках 3 ^{ей} ОП	II выпуск в рамках 3 ^{ей} ОП	III выпуск в рамках 3 ^{ей} ОП	IV выпуск в рамках 3 ^{ей} ОП
Вид облигаций	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные облигации	Именные купонные субординированные облигации
Общее кол-во облигаций (шт.)	500 000 000	500 000 000	500 000 000	600 000 000
Номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 100	KZT 100	KZT 100	KZT 100
Суммарная номинальная стоимость (в валюте выпуска)	KZT 50 000 000 000	KZT 50 000 000 000	KZT 50 000 000 000	KZT 60 000 000 000
Дата начала обращения	27.01.2015 г.	27.01.2015 г.	27.01.2015 г.	29.06.2015 г.
Дата погашения	27.01.2025 г.	27.01.2024 г.	27.01.2023 г.	29.06.2025 г.
Кол-во размещенных облигаций (шт.)	489 961 360	464 906 433	-	590 983 679
Объем денег, привлеченных при размещении (по ном. стоимости) (в валюте выпуска)	KZT 48 996 136 000	KZT 46 490 643 300	-	KZT 59 098 367 900
Доходность при размещении	9,9%	9,8%	-	10,7%
Сведения о гос. регистрации выпуска	Выпуск зарегистрирован НБ РК 19 декабря 2014 г., E83-1, НИН – KZP01Y10E830	Выпуск зарегистрирован НБ РК 19 декабря 2014 г., E83-2, НИН – KZP02Y09E830	Выпуск зарегистрирован НБ РК 19 декабря 2014 г., E83-3, НИН – KZP03Y08E830	Выпуск зарегистрирован НБ РК 05 июня 2015 г., E83-4, НИН – KZP04Y10E834

Ставка вознаграждения (% годовых)	9,9%	9,8%	9,7%	10,7%
Дата выплат вознаграждения	Два раза в год:	Два раза в год:	Два раза в год:	Два раза в год:
	27 января 27 июля	27 января 27 июля	27 января 27 июля	29 июня 29 декабря

Средства, полученные от размещения облигаций, были использованы для увеличения ссудного и инвестиционного портфелей АО "Kaspi Bank".

Финансовые результаты

Общество не осуществляло и не осуществляет какой-либо предпринимательской деятельности, связанной с выполнением работ или оказанием услуг, а также реализацией какой-либо продукции или ее производством.

Ниже представлены финансовые результаты деятельности Эмитента за последние 3 года:

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	157,947,223	129,018,166	27,813,553
Процентные расходы	-98,218,819	-86,186,329	-19,345,353
Чистый процентный доход	59,728,404	42,831,837	8,468,200
Чистый (убыток) /прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14,586,458	-9,210,465	40,442,117
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	7,435,633	4,582,338	-45,133,429
Доходы по услугам и комиссии	123,665,532	98,662,553	18,435,246
Расходы по услугам и комиссии	-6,258,948	-3,653,323	-543,200
Чистая прибыль/ (убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	170,298	141,403	-103,179
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	-31,636	-147,173	983,632
Прочие доходы	430,458	159,438	11,507
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	110,824,879	90,534,771	14,092,694
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	170,553,283	133,366,608	22,560,894
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	-58,031,342	-48,282,015	-11,289,408
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	112,521,941	85,084,593	11,271,486

Формирование резерва под обесценение	-27,743,279	-76,201,319	-22,990,163
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	84,778,662	8,883,274	-11,718,677
Расход по налогу на прибыль	-13,484,551	-3,141,470	2,638,434
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	71,294,111	5,741,804	-9,080,243

Чистая прибыль в 2017 году увеличилась более чем в 12 раз по сравнению с 2016 годом, с 5,7 млрд. тенге до 71,3 млрд. тенге за счет увеличения процентных доходов по кредитам и комиссионных доходов. В результате приобретения в конце 2015 года Эмитентом доли в АО «Kaspi Group» и консолидации финансовых результатов дочерних компаний в отчетности Эмитента только с момента приобретения (т.е. фактически за последние 3 месяца 2015 года, в соответствии с требованиями стандартов IFRS), в консолидированной отчетности Эмитента за 2015 год отразился убыток в размере 9,1 млрд. тенге. При этом сам Эмитент, как и все компании Группы по отдельности, были прибыльными за весь 2015 год.

Прирост процентных доходов за 2017 год по сравнению с 2016 годом составил 22%, процентные доходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом выросли в 3,6 раза, прирост в значительной степени обусловлен ростом процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам АО «Kaspi Bank».

Аналогичное сравнение процентных расходов приводит к следующим результатам: прирост процентных расходов за 2017 год по сравнению с 2016 годом составил 14%, процентные расходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились в 4,5 раза, что обусловлено увеличением процентных расходов по средствам клиентов в результате активной деятельности Банка по привлечению депозитов населения.

Операционные доходы за 2017 год по сравнению с 2016 годом приросли на 28%, операционные доходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились в 6,5 раз. Рост операционных доходов обусловлен ростом кредитования Банка.

Операционные расходы за 2017 год по сравнению с 2016 годом приросли на 20%, операционные расходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились в 4,3 раза. Основную долю в операционных расходах составляют расходы на персонал Банка и административные расходы. Рост операционных расходов обусловлен стремлением Банка улучшить качество и скорость предоставляемых услуг путем внедрения новых сервисов и продуктов, развития и внедрения новейших IT-технологий.

Основными факторами, влияющими на рост доходности и прибыльности, являются рост розничной клиентской базы и постоянный контроль операционных расходов. Доходность Эмитента обусловлена увеличением операционной деятельности Банка, вводом новых продуктов, ростом спроса на выгодные условия банковских продуктов.

2. Коэффициенты

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Возврат на средние активы (RoAA)	5.3%	0.5%	-1.2%
Возврат на средний собственный капитал (RoAE)	43.5%	4.2%	-6.7%
Чистая процентная маржа (NIM)	5.8%	4.8%	6.0%
Доходы на Расходы (Cost to Income)	34.0%	36.2%	50.2%

3. Исполнение пруденциальных нормативов

Ниже указаны сведения об исполнении пруденциальных нормативов АО «Kaspi Bank» (организацией, финансовые показатели которой, отражены в консолидированном балансе Общества).

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.110	0.112	0.103
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0.110	0.112	0.103
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.165	0.136	0.191
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3)	0.081	0.133	0.095
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3.1)	0.005	0.011	0.007
Коэффициент текущей ликвидности (k4)	4.717	4.012	6.572
Коэффициент срочной ликвидности (k4-1)	7.455	10.680	9.352
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2)	5.631	8.482	7.272
Коэффициент срочной ликвидности (k4-3)	1.969	4.467	3.758

Денежные потоки

1. Краткий анализ денежных потоков эмитента за три последних года в тысячах тенге.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от средств в банках	5,970,247	1,102,565	10,030
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	122,439,659	101,571,499	21,612,000
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	4,295,685	3,003,964	187,389
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	-	1,098,590	255,075
Проценты, уплаченные по средствам банков	-3,763,510	-3,991,074	-1,406,559
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	-71,211,471	-58,406,611	-9,204,825
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	-10,332,301	-15,600,769	-2,944,418
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	-10,008,097	-5,606,395	-3,669,963
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	-2,832,038	-2,533,528	-517,396
Доходы по услугам и комиссии полученные	123,747,395	97,931,453	18,390,041
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-6,267,395	-3,623,252	-534,144

Прочий доход полученный	2,118,842	3,427,987	179,771
Операционные расходы уплаченные	-53,240,639	-43,300,543	14,094,474
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	100,916,377	75,073,886	8,262,527
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	-3,185,792	744,211	20,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,812,429	7,531,652	4,635,192
Средства в банках	-6,625,152	-788,031	4,787
Ссуды, предоставленные клиентам	-198,285,628	-5,682,911	3,295,893
Страховые активы	20,983	113,621	65,905
Прочие активы	-4,079,465	-2,192,995	261,370
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков	23,027,801	-6,494,590	-5,055,063
Средства клиентов	165,012,207	4,739,164	-2,578,892
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,311,969	-	-
Прочие обязательства	11,033,004	3,401,322	415,602
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	149,958,733	76,445,329	9,287,282
Налог на прибыль уплаченный	-8,369,335	-90,737	-1,197,296
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	141,589,398	76,354,592	8,089,986
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-5,240,962	-6,915,786	-1,100,313
Поступления от реализации основных средств	680,817	310,669	667,664
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	186,076,716	23,968,569	4,287,332
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-155,268,759	-157,188,613	-2,505,495

Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	678,000	475,679
Перевод владения			238,959,011
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	26,247,812	-139,147,161	240,783,878
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	-58,023,035	11,219,083
Выпуск субординированных облигаций	-	2,126	1,992
Погашение субординированных облигаций	-10,180	-13,728	-3,990
Выплаченные дивиденды	-15,155,910	-16	-95,560
Выплаченные дивиденды дочерней организацией в неконтролирующие доли	-589,078	-	-
Выкуп собственных акций неконтролирующей доли дочерними организациями	-4,679,284	-3,795,676	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-20,434,452	-61,830,329	11,316,641
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	47,129	-2,380,603	46,830,728
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	147,449,887	-127,003,501	284,387,951
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	157,389,069	284,392,570	4,619
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	304,838,956	157,389,069	284,392,570

Чистый приток от операционной деятельности Эмитента составил в 2017 году 141,589,398 тысяч тенге, что на 85% превышает аналогичный показатель 2016 года и в 17 раз показатель 2015 года (8,089,986 тысяч тенге).

В 2015 году чистый приток денежных средств составил 240,783,878 тысяч тенге. Чистый отток от инвестиционной деятельности в 2016 году составил 139,147,161 тысяч тенге ввиду приобретения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в то время как в 2017 году Эмитент получил чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности в размере 26,247,812 тысяч тенге. Чистый отток от финансовой деятельности Эмитента в 2015 году составил 11,316,641 тысяч тенге. В 2016 году аналогичный показатель составил 61,830,329 тысяч тенге в результате погашения выпущенных долговых ценных бумаг АО «Kaspi Bank». В 2017 году чистый отток от финансовой деятельности Эмитента составил 20,434,452 тысяч тенге.

2. Прогноз денежных потоков эмитента на ближайшие три года в тысячах тенге.

	2018 г.	2019 г.	2020 г.
--	---------	---------	---------

Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	7,417,200	67,950,035	119,412,580
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-73,880,813	53,407,812	23,767,071
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-91,499,429	-62,139,289	-63,180,000
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	304,838,956	146,875,914	206,094,472
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	146,875,914	206,094,472	286,094,123

Другая существенная информация

Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, заключенных договоров, судебных исков и других событий отсутствует.

Уполномоченное лицо

Чинтаев Н.Р.



Приложение №1 к Инвестиционному меморандуму

Список аффилированных лиц Акционерного общества Kaspi.kz на 01.

Физические лица

0	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6
1	Абдрахманова Толкын Танатовна	05.07.70	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.05.11	должностное лицо АО «Kaspi Страхование»
2	Жуманиязова Куралай Сыздыкбаевна	27.05.49	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
3	Абдрахманов Танат	30.11.47	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
4	Сыздыкпаева Сауле Танатовна	03.08.73	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
5	Абдрахманова Шинар Танатовна	14.09.89	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.04.12	

6	Джумадилаева Гульмира Джанибековна	20.02.65	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	должностное лицо АО "Kaspi Bank"
7	Алпысов Булат Кенесович	14.01.72	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
8	Алпысов Кайрат Кенесович	21.11.66	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
9	Алпысов Кенес Алпысович	18.12.40	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
10	Алпысова Маулия	05.12.42	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
11	Алпысова Светлана Кенесовна	01.06.68	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
12	Джумадилаев Джанибек Налибаевич	26.05.38	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
13	Джумадилаев Мурат Джанибекович	03.07.74	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
14	Джумадилаев Талгат Джанибекович	30.08.62	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
15	Кульназарова Данара Ельдаровна	03.09.90	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.08	
16	Джумадилаева Меруерт Джанибековна	28.05.78	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	

17	Ерниязова Кунимкуль Исмаиловна	06.05.43	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.09.07	
18	Диденко Юрий	13.01.74	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.08	должностное лицо общества
19	Коровко Ольга	29.10.63	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.08	
20	Диденко Михаил Николаевич	16.11.48	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.08	
21	Диденко Наталья Александровна	05.06.49	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.08	
22	Диденко Станислав Михайлович	27.04.80	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	28.01.08	
23	Капитаненко Валентина Владимировна	19.05.61	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.11.06	должностное лицо АО «Kaspi Страхование»
24	Капитаненко Александр Николаевич	22.09.61	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
25	Капитаненко Андрей Николаевич	14.06.67	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
26	Буряков Владимир Игнатъевич	08.12.29	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	

27	Бурякова Людмила Владимировна	20.09.63	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
28	Голоскокова Галина Владимировна	14.05.65	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
29	Капитаненко Ксения Александровна	24.01.84	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
30	Капитаненко Николай Тихонович	04.12.36	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
31	Капитаненко Нина Антоновна	06.12.37	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.12	
32	Ким Вячеслав Константинович	12.06.69	пп. 1) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.04	Крупный акционер общества
33	Ким Виктория Вячеславовна	06.12.94	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	06.12.12	
34	Хан Анна	16.10.29	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.04	
35	Цой Наталья Моисеевна	16.02.54	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.04	
36	Цой Татьяна Моисеевна	08.11.58	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	26.07.04	

37	Питенко Дарья Игоревна	18.01.90	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.08	
38	Питенко Игорь Анатольевич	05.10.57	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.08	
39	Платунова Татьяна Алексеевна	11.08.58	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.08	
40	Ким Татьяна Игоревна	27.06.83	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	27.06.08	
41	Кирвалидзе Мамука	30.07.69	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	должностное лицо АО "Kaspi Bank"
42	Хизанишвили Тamar Лерчевна	04.08.73	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
43	Хизанишвили Лери Ревазевич	25.07.38	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
44	Хизанишвили Нино Лериевна	10.01.72	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
45	Хизанишвили Реваз Лериевич	19.01.85	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	

46	Хизанишвили Тинатин Лериевна	23.04.76	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
47	Кирвалидзе Лия	12.06.68	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
48	Ачуашвили Мариям Георгиевна	05.10.46	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
49	Тандилишвили Натели Ивановна	03.08.45	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
50	Кирвалидзе Элза	22.02.73	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.09.07	
51	Кирвалидзе Зураби	08.12.99	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	08.12.17	
52	Мосидзе Тенгиз	16.10.1974	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	должностное лицо АО "Kaspi Bank"
53	Мосидзе Баадур	18.08.1947	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	
54	Мосидзе Натела	10.08.1978	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	
55	Мосидзе Цисана	21.03.1947	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	

56	Пакацшвили Анна	03.09.1979	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	
57	Тарасова Надежда	19.01.1955	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	
58	Тарасова Карина	07.04.1975	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	
59	Пакацшвили Резо	05.08.1978	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.04.17	
60	Миронов Павел Владимирович	13.04.1979	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	должностное лицо АО "Kaspi Bank"
61	Коклягина Юлия Викторовна	21.09.1986	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	
62	Миронова Вера Павловна	15.07.1955	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	
63	Миронов Владимир Львович	10.04.1955	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	
64	Миронов Константин Владимирович	21.04.1986	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	
65	Миронова Валентина Васильевна	06.10.1933	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	
66	Коклягин Виктор Григорьевич	25.05.1945	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	

67	Коклягин Виктор Викторович	28.06.1993	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	
68	Коклягина Ирина Викторовна	25.04.1958	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.06.17	
69	Ломтадзе Михеил	17.10.75	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	должностное лицо общества
70	Щетинина Наталья Анатольевна	04.07.71	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	
71	Щетинин Анатолий Сергеевич	23.02.40	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	
72	Щетинин Игорь Анатольевич	26.07.65	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	
73	Щетинин Олег Анатольевич	04.07.71	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	
74	Щетинина Светлана Петровна	04.06.41	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	
75	Ломтадзе Гизела Константиновна	28.01.48	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	

76	Ломтадзе Екатерина Нугзаровна	01.12.78	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	
77	Ломтадзе Мариам	03.08.93	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	03.08.11	
78	Ломтадзе Нугзар Михайлович	10.07.46	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	29.05.06	
79	Бабешкин Николай Валерьевич	04.08.83	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	должностное лицо ТОО «Колеса».
80	Шамузова Оксана Валерьевна	26.11.77	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
81	Бабешкина Любовь Юрьевна	01.09.55	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
82	Бабешкина Ольга Александровна	23.10.86	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
83	Вдовина Любовь Юрьевна	18.11.64	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
84	Герстнер Николай Александрович	04.12.83	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
85	Вдовина Вера Михайловна	03.08.89	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
86	Вдовин Юрий Георгиевич	08.11.34	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
87	Секерова Юлия Еркинбековна	17.02.79	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.13	должностное лицо АО «Kaspi Страхование»

88	Секеров Еркинбек	11.02.53	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.13	
89	Секерова Лидия Алексеевна	18.09.52	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.13	
90	Рааб Асель Еркинбековна	27.12.82	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.13	
91	Бондаренко Майя Еркинбековна	08.08.80	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	04.02.13	
92	Рахжанова Айман Жолдасказыкызы	01.03.78	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	должностное лицо ТОО «АРК Баланс»
93	Аубакиров Роллан Женисович	01.03.76	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
94	Рахжанова Батима Баталуевна	05.07.40	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
95	Рахжанов Жолдасказы	23.09.31	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
96	Рахжанов Берикказы Жолдасказинович	04.09.63	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
97	Рахжанов Кайрат Жолдасказинович	17.06.68	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
98	Аубакиров Женис Боранбаевич	24.01.42	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
99	Аманбаева Кулия	06.05.43	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	

100	Аубакиров Берик Женисович	15.03.67	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
101	Аубакирова Шугула Женисовна	23.12.77	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
102	Аубакирова Арай Женисовна	01.05.81	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	02.11.15	
103	Молдагазыев Ербол Калабаевич	28.07.82	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	должностное лицо ТОО «АРК Баланс»
104	Купесова Самал Дауренбековна	18.09.87	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
105	Молдагазыева Сулухан Калабаевна	21.09.73	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
106	Молдагазыев Нурлан Калабаевич	11.07.75	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
107	Молдагазыева Райхан Калабаевна	02.12.76	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
108	Молдагазыева Алия Калабаевна	25.11.78	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
109	Молдагазыева Асия Калабаевна	06.03.81	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
110	Купесов Дауренбек Ужанович	01.03.61	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
111	Алпысбаева Жумакеыз Орынбасаровна	01.01.65	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
112	Купесова Жанат Дауренбековна	13.08.85	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	

113	Купесов Куат Дауренбекович	03.02.91	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
114	Көпесова Жансақ	13.07.36	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
115	Алпысбаев Орынбасар	15.07.32	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
116	Карлина Екатерина Николаевна	23.08.72	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	должностное лицо ТОО «АРК Баланс»
117	Карлин Павел Федорович	11.07.74	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
118	Карлина Дарья Павловна	17.03.97	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
119	Гришунова Лидия Павловна	02.04.36	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
120	Гришунов Николай Алексеевич	01.06.38	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
121	Голубенко Ольга Николаевна	30.06.64	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
122	Тюхрина Зоя Николаевна	13.04.61	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
123	Карлина Галина Федоровна	06.11.44	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	
124	Андреева Лариса Анатольевна	03.07.64	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	31.08.16	

125	Holly Nielson	02.10.56	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.14	должностное лицо "KRYSHA & KOLESA HOLDING
126	Роберт Рене Струв (Robert René Stroeve)	19.07.57	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.09.15	должностное лицо "KRYSHA & KOLESA HOLDING
127	Каменский Дмитрий Викторович	18.12.81	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.14	должностное лицо ТОО "Колеса".
128	Каменская Нелли Геннадьевна	10.01.46	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.14	
129	Каменский Виктор Иванович	08.02.44	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.14	
130	Каменский Денис Викторович	18.03.74	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.14	
131	Майкл Калви	03.10.67	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.05.16	должностное лицо ТОО "Колеса".
132	Мэри Джейн Калви	28.10.44	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.05.16	
133	Майкл Джон Калви (младший)	15.05.98	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.05.16	
134	Калви (Тарасенко) Юлия Борисовна	01.03.64	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.05.16	
135	Тарасенко Татьяна Николаевна	26.12.37	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.05.16	
136	Тарасенко Борис Александрович	22.05.37	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.05.16	

137	Дюсембай Ержан Жумабекұлы	13.11.87	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	должностное лицо ТОО «Интерфинанс».
138	Адамбаев Жумабек Дюсембаевич	06.07.63	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
139	Адамбаева Гулаем Анданбековна	03.06.65	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
140	Дюсембай Бекжан Жумабекұлы	23.03.99	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
141	Дюсембай Ақмөрі Совхозбекқызы	28.05.91	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
142	Есенбаев Совхозбек	10.04.57	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
143	Отарбаева Карлыгаш Садвокасовна	11.09.60	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
144	Есенбаев Ербол Совхозбекович	27.08.81	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
145	Есенбаев Ермек Совхозбекович	15.02.84	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	07.09.16	
146	Габрешов Галимжан Есенгельдиевич	30.10.72	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	должностное лицо в ТОО "Habarshi" (Хабаршы)
147	Утегулова (Мукашева) Айсулу Дегенбаевна	01.08.81	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	
148	Мукашев Байзурахман Дегенбаевич	07.04.87	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	

149	Бугумбаева (Мукашева) Айгуль Дегенбаевна	12.01.77	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	
150	Мукашев Дегенбай Жанзакович	20.03.52	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	
151	Мукашев Марат Дегенбаевич	28.01.78	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	
152	Казыбаев Батыр Какимжанович	06.01.69	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	Участник в ТОО "Nabarshi" (Хабаршы)
153	Власов Олег Александрович	20.10.59	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	должностное лицо АО «АЛСЕКО».
154	Власова Марина Геннадьевна	19.10.60	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
155	Власова Анастасия Олеговна	08.04.86	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
156	Власова Евгения Олеговна	02.01.88	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
157	Лаут Инесс	23.10.34	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
158	Помогаева Зинаида Петровна	25.01.39	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
159	Помогаев Максим Геннадьевич	27.07.65	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
160	Фоминых Марина Александровна	07.09.62	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
161	Сахарчук Елена Эдуардовна	08.03.60	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	должностное лицо ТОО «ALSECO»

162	Сахарчук Виктор Павлович	24.03.57	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
163	Сахарчук Юлия Викторовна	13.11.81	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
164	Сахарчук Ирина Викторовна	11.03.84	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
165	Брянцев Эдуард Николаевич	19.05.36	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
166	Отремская Людмила Александровна	16.04.32	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
167	Сахарчук Ольга Павловна	16.06.61	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
168	Сатыбалдыұлы Қайрат	16.05.70	пп. 1) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	14.04.16	Крупный акционер общества
169	Назарбаева Светлана Мырзахметовна	16.12.48	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	14.04.16	
170	Әбіш Самат Сатыбалдыұлы	20.08.78	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	14.04.16	
171	Нұрсұлтан Бауыржан Қайратұлы	04.06.91	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	14.04.16	
172	Қайратқызы Аружан	30.12.99	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.12.17	
173	Киябаева Маншук Сембаевна	15.10.1978	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.11.17	должностное лицо ТОО "Kaspi Магазин"
174	Киябаев Сембай Дюсембекович	01.08.1953	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.11.17	

175	Киябаева Алия Шариповна	12.01.1956	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.11.17	
176	Киябаев Мансур Сембаевич	18.01.1980	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.11.17	
177	Киябаев Талгат Сембаевич	17.07.89	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	23.11.17	
178	Гарбер Александр Лазаревич	16.05.62	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	должностное лицо ТОО "Magnum Cash&Carry"
179	Гарбер Леонора Александровна	30.07.91	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
180	Гарбер Белла Абрамовна	09.08.37	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
181	Гарбер Эдуард Лазаревич	13.07.55	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
182	Пугач Элина Петровна	25.12.69	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	должностное лицо ТОО "Magnum Cash&Carry"
183	Пугач Петр Зиновьевич	03.10.39	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
184	Проничева Людмила Владимировна	23.08.43	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
185	Кириченко Илья Александрович	02.01.78	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	должностное лицо ТОО "Дочерняя организация Caspian
186	Кириченко Александр Георгиевич	13.10.52	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
187	Кириченко Ирина Михайловна	22.01.53	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	

188	Шишлова (Кириченко) Олеся Александровна	07.11.76	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
189	Кайратова Гульбакыт Кайратовна	03.12.85	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
190	Омарова Гульжан Турсынғалиевна	15.08.62	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
191	Кайратова Гулим Кайратовна	10.08.95	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
192	Тихомиров Роман Анатольевич	23.03.75	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	должностное лицо ТОО "Magnum Cash&Carry"
193	Тихомирова Светлана Владимировна	04.04.76	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
194	Терещенкова Светлана Александровна	01.06.71	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	должностное лицо ТОО "Magnum Cash&Carry"
195	Терещенков Александр Афанасьевич	14.02.48	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
196	Терещенкова Екатерина Петровна	17.02.47	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
197	Османов Азамат Маратович	28.01.87	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	должностное лицо ТОО "Magnum Cash&Carry"
198	Бапишев Марат Османович	06.05.47	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
199	Хыбыртова Любовь Магомедовна	23.04.58	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
200	Бапишев Али Маратович	14.05.90	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	

201	Курганова Айгерим Абобакировна	17.02.89	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
202	Курганова Ботагөз Абобакқызы	04.11.93	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
203	Курганов Абобакир Ниязбекович	25.03.64	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
204	Шуиншиев Абай Махсотович	29.11.77	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	участник ТОО "Корпорация "Дүние"
205	Елеусиз-Ұлы Естай	06.01.76	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	должностное лицо ТОО "Корпорация "Дүние"
206	Камзанова Асель Айтжановна	12.09.78	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
207	Жанпейіс Елеусіз Жанпейісұлы	30.10.47	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
208	Мақаш Қаншатай Керімбайқызы	24.08.52	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
209	Жанпеис Еділ Елеусізұлы	01.06.77	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
210	Елеусіз Ұлағат Елеусізұлы	06.07.84	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
211	Камзанов Айтжан Сыдыканович	18.01.50	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
212	Камзанов Нуржан Айтжанович	12.02.76	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
213	Қамза Ержан Айтжанұлы	28.06.82	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	

214	Бахтиярқызы Әсел	26.08.75	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.03.18	Крупный участник ТОО «Айсам Ко ЛТД», ТОО «ЛУНА
215	Қанатбекқызы Саида	13.11.79	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.03.18	Крупный участник ТОО «Айсам Ко ЛТД», ТОО «ЛУНА
216	Оразов Жанат Куатович	22.03.65	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	Директор ТОО "Айсам Ко ЛТД"
217	Оразова Айжан Калимовна	03.03.71	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
218	Куатова Дана Жанатқызы	10.01.94	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
219	Куатов Мадияр Жанатұлы	20.09.99	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
220	Жумабекова Роза Куатовна	31.10.63	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
221	Оразов Канат Куатович	13.01.67	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
222	Оразова Разия Куатовна	03.01.71	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
223	Абдулин Тлеугабыл Сартаевич	04.05.65	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.03.18	Крупный участник ТОО «Амир LTD»
224	Абдулина Гульмира Бектурсыновна	29.12.70	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.03.18	Крупный участник ТОО «Амир LTD»
225	Төлеу Алтынбек Шерубайұлы	01.02.87	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.03.18	Крупный участник ТОО «Амир LTD»
226	Боранбаев Анвар Кимович	17.10.67	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	Директор ТОО "Амир LTD "

227	Саликуржинова Амина Сальмановна	26.12.37	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
228	Боранбаева Айя Кимовна	03.09.75	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
229	Анарбек Назгуль	08.01.74	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
230	Боранбаева Диас Анварович	01.09.94	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
231	Салыбаев Анарбек Султаналиевич	01.02.50	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
232	Толегенова Кульпан Курмашевна	05.05.50	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
233	Салыбаев Нияз Анарбекович	11.05.76	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
234	Бектыбаев Айдархан Амангельдинович	05.02.69	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	Директор ТОО "Дуние-Агро"
235	Баймакишова Жаннат Жолгазиева	01.02.67	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
236	Бектыбаева Айжан Айдархановна	29.09.91	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
237	Бектыбаев Ансаган Амангельдинович	05.08.64	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
238	Бектыбаев Асылхан Амангельдинович	17.01.67	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
239	Бектыбаев Олжас Амангельдинович	30.08.80	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	

240	Баймакишева Акмарал Жолгазиевна	15.05.69	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
241	Баймакшиева Айдана Жолгазиевна	12.12.79	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
242	Абуова Кенжегуль	13.03.43	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
243	Сагатов Марат Сапарбекович	10.08.58	пп. 3) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	Директор ТОО "ЛУНА Трейд"
244	Сагатова Куляш Галиуллина	23.12.57	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
245	Ярова Енлик Маратовна	27.08.82	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
246	Сагатова Лаззат Сапарбековна	01.01.60	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
247	Сагатов Сунгат Сапарбекович	22.04.63	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
248	Сагатов Асхат Сапарбекович	01.02.65	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
249	Сагатова Раушан Сапарбековна	17.05.71	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
250	Яров Аскат Галиуллаевич	20.09.56	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
251	Ярова Гульмира Галиулласвна	19.08.61	пп. 2) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
Юридические лица					

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Акционерное общество "Kaspi Страхование"	№3929-1910-06-АО от 23.09.2013г., БИН 940440000910, юр.адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, д. 244 а.	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	18.12.97	
2	АО «Kaspi Bank»	№3403-1900-АО от 22.10.2008г., БИН 971240001315, юр адрес: Республика Казахстан, 050013, г.Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154А.	пп.6-1) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.08.10	
3	ТОО «АРК Баланс»	№6149-1910-02-ТОО от 20.12.2013г., БИН 131240016369, юр. адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Джумалиева, д. 115.	пп. 4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	20.12.13	

4	ТОО «Колеса»	дата последней перерегистрации 02.08.2017г. Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы, БИН 970440003326, Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул.	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	01.02.13	
5	Компания "KRYSHA & KOLESА HOLDING B.V."	№853815653 от 14.03.2014, БИН 140450020942, Нидерланды, Strawinskylaan 411, WTC, Tower A, 4-й этаж, 1077XX Amsterdam	пп.9) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	21.04.14	
6	АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	№6597-1910-01-АО (ИУ) от 03.03.14г., БИН 060240016519, юр адрес: Республика Казахстан, 050013, г.Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154А.	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.08.06	
7	ТОО «Интерфинанс»	дата последней перерегистрации 24.12.2014г. Управлением юстиции медеуского района Департамента юстиции города Алматы, дата первичной регистарции 23.06.1998г., БИН 980640002921, Республика Казахстан, 050002, Алматы, Бостандыкский район, улица Наурызбай батыра, 154А. 050013	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	24.12.14	

8	ТОО "Habarshi" (Хабаршы)	дата последней перерегистрации 30.04.2015г. Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы, дата первичной регистрации 13.03.2015г., Республика Казахстан, БИН 150340013478, 050100, Алматы, улица Зенкова, 4/94, кв. 45	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	13.03.15	
9	ТОО «ALSECO»	дата последней перерегистрации 17.07.2015г. Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы, БИН 130840015558, Республика Казахстан, Алматы, Алмалинский район, улица Байзакова, д.221/155, 5 этаж лит.ч/А 1	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	
10	АО «АЛСЕКО»	номер государственной перерегистрации 15748- 1910-АО, зарегистрированное Департаментом юстиции города Алматы от 22.04.2005 года, БИН 971240003619, Республика Казахстан, Алматы, Алмалинский район, улица Байзакова д.221, 5 эт	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	17.04.15	

11	ТОО «Kaspi Магазин»	дата последней перерегистрации 14.04.2016г. Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы, дата первичной регистрации 05.05.2015г., Республика Казахстан, БИН 150540002688, 050013, Алматы, улица Наурызбай батыра, дом 154А.	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	14.04.16	
12	ТОО "Алатау Капитал Инвест"	дата регистрации 09.02.2016г. Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции г.Алматы, БИН 160240010550, Казахстан, г.Алматы, Алмалинский район, ул.Богенбай батыра, д.142, офис 4	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	09.02.16	
13	ТОО "Magnum Cash&Carry"	№142-1910-05-ТОО от 07.10.2008г., дата последней перерегистрации 19.10.2017г., БИН 081040004326, юр.адрес: Республика Казахстан, 050063г.Алматы, Жетысуйский р-н, ул. Ратушного, д. 90а, 3	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
14	ТОО "Дочерняя организация Caspian Trading Investment Co. Ltd"	Дата первичной регистрации 21.06.2007, дата последней перерегистрации 29.12.2016, БИН 070640002238, юр.адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Утеген	пп. 9) п.1 ст.64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	

15	ТОО "Корпорация "Дуние"	№40402-1901-ТОО от 20.06.2011г, БИН 020440001648, юр. адрес: г.Астана, район Есиль, ул.Орынбор, дом 21/1 ВП-4, почтовый индекс 010000	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	25.10.17	
16	YORUBA SERVICES DMCC	Юридический адрес: Объединенные Арабские Эмираты	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	30.03.18	
17	ТОО «Айсам Ко ЛТД»	№1880190705, дата перв. рег-ии 01.03.06, дата посл.перерег-ии 27.07.16, БИН 060340012272, юр.адрес: Казахстан, Алматинская обл., Карасайский р-н, с. Бекболат Ашекеев.	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
18	ТОО «Амир LTD»	№242911001, дата перв.рег-ии 14.04.05г, дата посл.перерег-ии 22.08.12, БИН 050440002554, юр.адрес: Казахстан, г.Алматы, Бостандыкский р-н, м-н Мирас, д.59, почт.индекс 050000	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
19	Компания Munaili B.V.	юридический адрес: Kernhemseweg, Ede 7, 6718 ZB Ede Gld	пп.9) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	16.03.18	
20	ТОО «Дуние-Агро»	№1039190705, дата перв.рег-ии 19.11.03, дата посл.перерег-ии 26.07.16г., БИН 031140004618, юр.адрес: Казахстан, Алматинская обл., Карасайский р-н, с.Ушконыр, ул.Карасай	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	

21	ТОО «ЛУНА Трейд»	№1879190705, дата перв.рег-ии 09.03.06, дата посл.перерег-ии 27.07.2016, БИН 060340012262, юр.адрес: Казахстан, Алмагинская обл., Карасайский р-н, с.Бекболат Ашекеев, ул.Жетысу, д.21.	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках	12.03.18	
----	------------------	---	---	----------	--

