

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом  
положении  
АО Kасpi.kz  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года**

в млн.тенге

	по состоянию на 01.10.2018 г.	по состоянию на 01.01.2018 г.
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	220,942	304,839
Обязательные резервы в НБРК	14,331	10,870
Средства в банках	24,442	8,334
Ссуды, предоставленные клиентам	1,052,930	891,323
Инвестиции в ценные бумаги и деривативы	234,497	212,535
Основные средства и нематериальные активы	35,124	32,175
Прочие активы	13,193	12,766
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>1,595,459</b>	<b>1,472,842</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства банков	18,958	63,200
Средства клиентов	1,149,449	979,639
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,915	111,334
Страховые резервы	4,302	4,947
Прочие обязательства	30,448	29,291
Субординированный долг	87,522	93,579
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>1,392,594</b>	<b>1,281,990</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	73,857	130,144
Дополнительно оплаченный капитал	506	506
Резерв по переоценке финансовых активов	2,398	3,275
Нераспределенная прибыль	114,144	47,208
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании	190,905	181,133
Неконтролирующие доли участия	11,960	9,719
<b>ИТОГО КАПИТАЛ:</b>	<b>202,865</b>	<b>190,852</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>	<b>1,595,459</b>	<b>1,472,842</b>

**Председатель Совета Директоров**

**Главный бухгалтер**



**Ломтадзе М.Н.**

**Авдеева О.С.**

Исполнитель Мустагулова А.Н.  
Тел.258-59-55 вн.1217

**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках  
АО Kасpi.kz  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года**

	в млн. тенге			
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2018 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2017 г.	За 3 месяца, закончившихся 30.09.2018 г.	За 3 месяца, закончившихся 30.09.2017 г.
<b>ДОХОДЫ</b>	<b>271,026</b>	<b>198,817</b>	<b>101,888</b>	<b>70,866</b>
Процентные доходы	142,789	117,183	50,942	39,818
Сборы, комиссии и прочее	101,252	70,417	38,246	26,435
Комиссия за продажу	15,344	7,690	7,403	3,043
Транзакционные доходы и клубные взносы	11,641	3,527	5,297	1,570
<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВЫРУЧКИ</b>	<b>(108,680)</b>	<b>(96,507)</b>	<b>(37,530)</b>	<b>(33,586)</b>
Процентные расходы	(76,486)	(72,164)	(25,243)	(24,677)
Транзакционные расходы	(5,442)	(2,152)	(2,693)	(860)
Операционные расходы	(26,752)	(22,191)	(9,594)	(8,049)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>	<b>162,346</b>	<b>102,310</b>	<b>64,358</b>	<b>37,280</b>
Расходы на разработку продуктов и Технологии	(11,171)	(9,281)	(3,935)	(3,103)
Расходы на продажи и маркетинг	(9,950)	(4,418)	(3,946)	(1,708)
Общие и административные расходы	(6,996)	(9,360)	(2,308)	(3,121)
Расходы по созданию резервов	(32,836)	(33,894)	(13,239)	(8,517)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>101,393</b>	<b>45,357</b>	<b>40,930</b>	<b>20,831</b>
Расход по налогу на прибыль	(17,841)	(7,264)	(7,432)	(3,800)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>83,552</b>	<b>38,093</b>	<b>33,498</b>	<b>17,031</b>
Относящаяся к:				
Акционерам Компании	79,301	35,891	31,860	16,050
Неконтролирующим долям	4,251	2,202	1,638	981
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>83,552</b>	<b>38,093</b>	<b>33,498</b>	<b>17,031</b>
Прибыль на акцию: базовая и разведенная (в тенге)	401	180	161	80

Председатель Совета Директоров

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.Н.

Авдеева О.С.

Исполнитель Мустагулова А.Н.  
Тел. 258-59-55 вн.1217



**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств  
АО Kaspi.kz  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года**

в млн.тенге

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2018 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2017 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты, полученные	124,597	92,505
Проценты, уплаченные	(80,683)	(74,687)
Расходы на обязательное страхование депозитов физических лиц	(2,337)	(2,147)
Доходы от сборов и комиссии полученные	124,524	85,992
Расходы на сборы и комиссии уплаченные	(9,932)	(4,427)
Прочий доход полученный	2,365	1,726
Прочие расходы уплаченные	(34,791)	(37,997)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах</b>	<b>123,743</b>	<b>60,965</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы в НБРК	(3,461)	(1,950)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,041)	49,767
Средства в банках	(15,293)	(3,668)
Суды, предоставленные клиентам	(202,238)	(140,275)
Прочие активы	2,293	(1,174)
<b>Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:</b>		
Средства банков	(43,971)	1,203
Средства клиентов	138,992	112,489
Прочие обязательства	(14,337)	2,574
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(18,313)</b>	<b>79,931</b>
Налог на прибыль уплаченный	(10,135)	(874)
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(28,448)</b>	<b>79,057</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7,362)	(3,698)
Поступления от реализации основных средств	57	530
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139,238	171,706
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(133,621)	(136,936)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,688)</b>	<b>31,602</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выпуск долговых ценных бумаг	4,846	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(11,672)	-
Погашение субординированных облигаций	(3,924)	(10)
Выплаченные дивиденды	(1)	-
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией неконтролирующей доле	(1,042)	(117)
Выкуп собственных акций	(56,287)	(4,679)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(68,080)</b>	<b>(4,806)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	14,319	3,525
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>(83,897)</b>	<b>109,378</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>304,839</b>	<b>157,389</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>220,942</b>	<b>266,767</b>

Председатель Совета Директоров

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.Н.

Авдеева О.С.

Исполнитель Мустагулова А.Н.  
Тел.258-59-55 вн.1217

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
АО Kaspi.kz  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года**

в млн.тенге

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>130,144</b>	<b>506</b>	<b>(687)</b>	<b>(48)</b>	<b>(2,863)</b>	<b>127,052</b>	<b>10,163</b>	<b>137,215</b>
Чистая прибыль					35,891	35,891	2,201	38,092
Прочий совокупный убыток			4,257			4,257	268	4,525
<b>Чистый совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,257</b>	<b>-</b>	<b>35,891</b>	<b>40,148</b>	<b>2,469</b>	<b>42,617</b>
Уменьшение фонда переоценки основных средств				(28)	30	2	(2)	-
Объявленные дивиденды дочерней компанией АО «Kaspi Bank»							(890)	(890)
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций дочерней компанией АО «Kaspi Bank»							(4,679)	(4,679)
<b>30 сентября 2017 г.</b>	<b>130,144</b>	<b>506</b>	<b>3,570</b>	<b>(76)</b>	<b>33,058</b>	<b>167,202</b>	<b>7,061</b>	<b>174,263</b>
<b>31 декабря 2017г.</b>	<b>130,144</b>	<b>506</b>	<b>3,275</b>	<b>-</b>	<b>47,208</b>	<b>181,133</b>	<b>9,719</b>	<b>190,852</b>
Эффект применения МСФО 9 с 1 я января 2018			-		(12,364)	(12,364)	(181)	(12,545)
<b>1 января 2018 г. (пересмотренные данные)</b>	<b>130,144</b>	<b>506</b>	<b>3,275</b>	<b>-</b>	<b>34,844</b>	<b>168,769</b>	<b>9,538</b>	<b>178,307</b>
<b>Чистая прибыль</b>					79,301	79,301	4,251	83,552
Прочий совокупный доход			(877)			(877)	(52)	(929)
<b>Чистый совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(877)</b>	<b>-</b>	<b>79,301</b>	<b>78,424</b>	<b>4,199</b>	<b>82,623</b>
Объявленные дивиденды					(1)	(1)	-	(1)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией АО «Kaspi Bank»							(1,777)	(1,777)
Выкупленные акции	(56,287)					(56,287)	-	(56,287)
<b>30 сентября 2018г.</b>	<b>73,857</b>	<b>506</b>	<b>2,398</b>	<b>-</b>	<b>114,144</b>	<b>190,905</b>	<b>11,960</b>	<b>202,865</b>

Председатель Совета Директоров

Главный бухгалтер

Исполнитель Мустагулова А.Н.  
Тел.258-59-55 вн.1217



Монтадзе М.Н.

Авдеева О.С.