

**Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о финансовом положении**

(в тысячах казахстанских тенге)

Прим. 31 декабря 2018 г. 31 декабря 2017 г.

АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	173,374,282	62,700,038
Торговые ценные бумаги	8	-	4,914,825
Средства в других банках	9	-	10,362,022
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	153,202,035	-
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		19,034	-
Кредиты и авансы клиентам	11	662,310,101	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	158,421,169
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	-	57,925,386
Основные средства	14	3,625,112	3,336,779
Нематериальные активы	14	2,375,748	2,046,066
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		408,467	278,577
Прочие финансовые активы	15	1,771,342	1,033,767
Прочие активы	15	217,860	244,201
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1,036,265	946,587
ИТОГО АКТИВЫ		998,340,246	762,267,489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16	665,497,961	526,795,764
Заемные средства	17	59,570,463	72,102,439
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	57,730,697	-
Отложенное налоговое обязательство	25	10,515,406	5,456,337
Прочие финансовые обязательства	18	3,468,744	3,720,696
Прочие обязательства	18	1,895,177	1,302,265
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		798,678,448	609,377,501
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал	20	54,568,526	29,294,057
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(4,147,598)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,999,265)	-
Прочие резервы		2,283,335	3,389,604
Нераспределенная прибыль		66,509,202	46,053,925
ИТОГО КАПИТАЛ		199,661,798	152,889,988
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		998,340,246	762,267,489

* Здесь и далее в финансовой отчетности АО "Жилстройсбербанк Казахстана" и в примечаниях к ней под 31 декабря какого-либо года понимается 24.00 алматинского времени 31 декабря данного года.

28 февраля 2019 года

Ибрагимова Ляззат Еркеновна
Председателя Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по страницу 94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	62,605,385	53,144,182
Прочие аналогичные доходы	21	-	414,580
Процентные и аналогичные расходы	21	(13,747,790)	(10,703,659)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		48,857,595	42,855,103
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	11	(461,340)	(280,419)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		48,396,255	42,574,684
Комиссионные доходы	22	1,144,236	832,704
Комиссионные расходы	22	(2,360,439)	(1,367,710)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(3,820,994)	(2,168,489)
Восстановление расходов/ (расходы) по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами (Обесценение)/восстановление обесценения по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и прочим финансовым активам		87,787	(229,344)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(133,293)	65,940
Прочие операционные расходы, нетто	23	26,291	(1,864)
Административные расходы	24	(884,624)	(797,513)
		(14,982,795)	(11,774,497)
Прибыль до налогообложения		27,472,424	27,133,911
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,017,255)	(1,547,342)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		26,455,169	25,586,569
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		-	6,532,683
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		2,670,075	-
		(61,622)	-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,869	-
Прочий совокупный доход за год		2,626,322	6,532,683
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		29,081,491	32,119,252
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	33	3,379	3,268

Примечания со страницы 5 по страницу 94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года		78,300,000	23,629,414	(10,680,281)	-	3,389,604	24,242,994	118,881,731
Прибыль за год		-	-	-	-	-	25,586,569	25,586,569
Прочий совокупный доход		-	-	6,532,683	-	-	-	6,532,683
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год		-	-	6,532,683	-	-	25,586,569	32,119,252
Разница между суммами, полученными от НУХ Байтерек и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	17	-	5,664,643	-	-	-	-	5,664,643
Выплата дивидендов акционерам		-	-	-	-	-	(6,778,929)	(6,778,929)
Возврат неиспользованной компенсации		-	-	-	-	-	3,003,291	3,003,291
Остаток на 31 декабря 2017 года		78,300,000	29,294,057	(4,147,598)	-	3,389,604	46,053,925	152,889,988
Переход на МСФО (IFRS) 9:								
- переоценка ожидаемых кредитных убытков за вычетом налогов (прим. 5)		-	-	4,147,598	(4,147,598)	-	91,821	91,821
- прочие эффекты		-	-	-	(477,989)	-	477,989	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		78,300,000	29,294,057	-	(4,625,587)	3,389,604	46,623,735	152,981,809
Прибыль за год		-	-	-	-	-	26,455,169	26,455,169
Прочий совокупный доход		-	-	-	2,626,322	-	-	2,626,322
Итого совокупный доход за год		-	-	-	2,626,322	-	26,455,169	29,081,491
Разница между суммами, полученными от Министерства финансов РК и акимата г.Алматы и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	17	-	25,274,469	-	-	-	-	25,274,469
Выплата дивидендов акционерам	20	-	-	-	-	-	(7,675,971)	(7,675,971)
Расформирование динамического резерва		-	-	-	-	(1,106,269)	1,106,269	-
Остаток на 31 декабря 2018 года		78,300,000	54,568,526	-	(1,999,265)	2,283,335	66,509,202	199,661,798

Примечания со страницы 5 по страницу 94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		62,261,589	51,071,893
Проценты уплаченные		(12,020,221)	(9,318,323)
Комиссии полученные		1,144,236	832,704
Комиссии уплаченные		(2,360,439)	(1,367,710)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(8,193,297)	(6,678,111)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6,263,959)	(4,814,406)
Уплаченный налог на прибыль		(2,402,752)	(1,691,511)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32,165,157	28,034,536
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам в других банках		10,208,000	19,377,936
- кредитам и авансам клиентам		(205,021,824)	(135,160,426)
- прочим финансовым активам		(737,575)	(514,632)
- прочим активам		192,250	(78,400)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		139,132,706	105,054,540
- прочим финансовым обязательствам		(231,851)	(85,447)
- прочим обязательствам		137,919	28,183
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(24,155,218)	16,656,290
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1,169,958)	(894,077)
Приобретение нематериальных активов		(731,989)	(1,162,327)
Выручка от реализации основных средств		47,258	6,376
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(36,068,547)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(85,411,040)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(95,634,075)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(72,839,370)
Доход от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56,999,317	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	83,580,130
Доходы от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		144,700,000	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	39,948,226
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		68,142,006	(36,772,082)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займа от Правительства Республики Казахстан		39,000,000	8,000,000
Погашение займа от Правительства РК		(23,560,000)	-
Получение займа от местных исполнительных органов Республики Казахстан		1,200,000	1,000,000
Погашение займа от местных исполнительных органов Республики Казахстан		(4,376)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	19	57,700,000	-
Дивиденды уплаченные	20	(7,675,971)	(6,778,929)
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности		66,659,653	2,221,071
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		27,803	(2,037)
Чистое (уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		110,674,244	(17,896,758)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	62,700,038	80,596,796
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		173,374,282	62,700,038

Примечания со страницы 5 по страницу 94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.