

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	190,519,921	173,374,282
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	199,415,887	153,202,035
Инвестиции в долевые ценные бумаги		19,068	19,034
Кредиты и авансы клиентам	8	707,013,563	662,310,101
Основные средства		3,964,802	3,625,112
Нематериальные активы		3,064,389	2,375,748
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		558,468	408,467
Прочие финансовые активы	9	4,275,029	1,771,342
Прочие активы	9	534,544	217,860
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		945,626	1,036,265
ИТОГО АКТИВЫ		1,110,311,297	998,340,246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	750,208,345	665,497,961
Заемные средства	11	57,080,201	59,570,463
Выпущенные долговые ценные бумаги		59,112,612	57,730,697
Отложенное налоговое обязательство		14,583,616	10,515,406
Прочие финансовые обязательства	12	3,690,214	3,468,744
Прочие обязательства	12	2,781,216	1,895,177
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		887,456,204	798,678,448
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал	13	72,266,856	54,568,526
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,550,093)	(1,999,265)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		72,554,995	66,509,202
ИТОГО КАПИТАЛ		222,855,093	199,661,798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,110,311,297	998,340,246

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

15 мая 2019 года

Ибрагимова Ляззат Еркеновна
 Председатель Правления



Абсатгарова Рсты Кашатовна
 Заместитель главного бухгалтера

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)
Процентные доходы	14	19,141,512	15,065,428
Процентные расходы	14	(5,843,736)	(3,102,604)
Чистые процентные доходы		13,297,776	11,962,824
Оценочный резерв под кредитные убытки		116,050	(482,920)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		13,413,826	11,479,904
Комиссионные доходы		271,319	175,224
Комиссионные расходы		(978,597)	(343,094)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(1,329,337)	(792,899)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		204	142
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(2,221)	(10,782)
Административные расходы		(4,796,210)	(3,285,962)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		(220,383)	(174,262)
Прибыль до налогообложения		6,358,601	7,048,271
Расходы по налогу на прибыль		(312,808)	(79,740)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		6,045,793	6,968,531
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(552,403)	750,303
- Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесённые в отчёт о прибылях и убытках		1,540	675
<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		35	111
Прочий совокупный доход за период		(550,828)	751,089
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5,494,965	7,719,620
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	21	772	890

Примечания со страницы 5 по страницу 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Сокращенный промежуточный 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 2018 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		-	-	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 три месяца		-	-	-	-	-	6,968,531	6,968,531
Прочий совокупный доход / (убыток)		-	-	-	(164,978)	916,067	-	751,089
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	-	(164,978)	916,067	6,968,531	7,719,620
Разница между суммами, полученными от НУХ Байтерек и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства		-	15,473,121	-	-	-	-	15,473,121
Расформирование прочих резервов		-	-	-	-	(1,106,269)	1,106,269	-
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудировано)		78,300,000	44,767,178	-	(4,790,565)	3,199,402	54,698,535	176,174,550
Остаток на 1 января 2019 года		78,300,000	54,568,526	-	(1,999,265)	2,283,335	66,509,202	199,661,798
Прибыль за три месяца		-	-	-	-	-	6,045,793	6,045,793
Прочий совокупный доход / (убыток)		-	-	-	(550,828)	-	-	(550,828)
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(550,828)	-	6,045,793	5,494,965
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	11	-	17,698,330	-	-	-	-	17,698,330
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудировано)		78,300,000	72,266,856	-	(2,550,093)	2,283,335	72,554,995	222,855,093

Примечания со страницы 5 по страницу 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		19,160,634	15,087,718
Проценты уплаченные		(242,580)	(265,902)
Комиссии полученные		271,319	175,224
Комиссии уплаченные		(978,597)	(343,094)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2,154,164)	(1,928,311)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,456,629)	(1,087,863)
Уплаченный налог на прибыль		(823,998)	(351,146)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистый (снижение)/прирост по:		13,775,985	11,286,626
- средствам в других банках		-	7,300,000
- кредитам и авансам клиентам		(45,526,348)	(19,846,776)
- прочим финансовым активам		(2,503,687)	875,024
- прочим активам		(432,233)	(155,951)
Чистый (снижение)/прирост по:			
- средствам клиентов		81,228,894	22,337,940
- прочим финансовым обязательствам		(56,024)	(86,958)
- прочим обязательствам		(46,301)	5,937
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
		46,440,286	21,715,842
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(283,352)	(120,119)
Приобретение нематериальных активов		(801,563)	(77,107)
Выручка от реализации основных средств		65,073	7,151
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13,497,333)	(4,470,180)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(55,083,803)	(55,198,059)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16,446,491	958,038
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		5,000,000	23,300,000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности			
		(48,154,487)	(35,600,276)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займа от Правительства Республики Казахстан		28,000,000	24,000,000
Погашение займа от Правительства РК		-	-
Погашение займа от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		(9,138,500)	-
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности			
		18,861,500	24,000,000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(1,660)	(10,335)
Чистое (уменьшение)/прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	17,145,639	10,105,231
		173,374,282	62,700,038
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
		190,519,921	72,805,269

Примечания со страницы 5 по страницу 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.