


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

(в тысячах казахстанских тенге)

Прим. 31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	62,700,038	80,596,796
Торговые ценные бумаги	8	4,914,825	5,129,889
Средства в других банках	9	10,362,022	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	10	460,058,072	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	158,421,169	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	57,925,386	68,666,146
Основные средства	13	3,336,779	4,036,763
Нематериальные активы	13	2,046,066	1,202,545
Прочие активы	14	1,556,545	878,275
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	946,587	-
ИТОГО АКТИВЫ		762,267,489	621,550,009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16	526,795,764	413,276,483
Заемные средства	17	72,102,439	68,266,465
Обязательства по выплате компенсации	18	526	12,000,000
Отложенное налоговое обязательство	25	5,456,337	4,095,869
Прочие обязательства	19	5,022,435	5,029,461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		609,377,501	502,668,278
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал	20	29,294,057	23,629,414
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4,147,598)	(10,680,281)
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604
Нераспределенная прибыль		46,053,925	24,242,994
ИТОГО КАПИТАЛ		152,889,988	118,881,731
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		762,267,489	621,550,009


 Бейсембаев Мирас Берикович
 И.о. Председателя Правления
 28 февраля 2018 года


 Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

* 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.

Примечания со страницы 5 по страницу 69 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.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	21	53,558,762	45,225,961
Процентные расходы	21	(10,703,659)	(8,518,988)
Чистые процентные доходы		42,855,103	36,706,973
Создание/ (Восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	10	(280,419)	194,261
Чистые процентные доходы после (создания) / восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		42,574,684	36,901,234
Комиссионные доходы	22	832,704	744,313
Комиссионные расходы	22	(1,367,710)	(1,592,716)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(2,168,489)	(623,402)
Расходы/ (Восстановление расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		(229,344)	187,622
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		65,940	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1,864)	(4,174)
Прочие операционные расходы	23	(797,513)	(562,145)
Административные и прочие операционные расходы	24	(11,774,497)	(10,064,449)
Прибыль до налогообложения		27,133,911	24,986,283
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,547,342)	(2,389,854)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		25,586,569	22,596,429
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		6,532,683	(2,394,845)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год		6,532,683	(2,394,845)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		32,119,252	20,201,584
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	33	3,268	2,886

Примечания со страницы 5 по страницу 69 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	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2016 года		78,300,000	10,087,682	(8,285,436)	3,389,604	24,090,487	107,582,337
Прибыль за год		-	-	-	-	22,596,429	22,596,429
Прочий совокупный доход		-	-	(2,394,845)	-	-	(2,394,845)
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год		-	-	(2,394,845)	-	22,596,429	20,201,584
Разница между суммами, полученными от НУХ Байтерек и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	17	-	13,541,732	-	-	-	13,541,732
Выплата компенсации по вкладам	18	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
Возврат неиспользованной компенсации	18	-	-	-	-	1,556,078	1,556,078
Остаток на 31 декабря 2016 года		78,300,000	23,629,414	(10,680,281)	3,389,604	24,242,994	118,881,731
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		-	-	6,532,683	-	25,586,569	25,586,569
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	6,532,683
Итого совокупный доход за год		-	-	6,532,683	-	25,586,569	32,119,252
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	-	5,664,643	-	-	-	5,664,643
Выплата дивидендов акционерам	20	-	-	-	-	(6,778,929)	(6,778,929)
Возврат неиспользованной компенсации	18	-	-	-	-	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

Примечания со страницы 5 по страницу 69 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.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		51,071,893	42,200,401
Проценты уплаченные		(9,318,323)	(5,785,936)
Комиссии полученные		832,704	743,895
Комиссии уплаченные		(1,367,710)	(1,592,716)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(6,678,111)	(5,779,453)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4,814,406)	(3,920,100)
Уплаченный налог на прибыль		(1,691,511)	(2,217,746)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28,034,536	23,648,345
<i>Чистый (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам в других банках		19,377,936	(851,135)
- кредитам и авансам клиентам		(135,160,426)	(49,783,556)
- прочим активам		(593,032)	(465,487)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		105,054,540	100,796,164
- прочим обязательствам		(57,264)	1,324,483
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		16,656,290	74,668,814
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(894,077)	(557,090)
Приобретение нематериальных активов		(1,162,327)	(602,866)
Выручка от реализации основных средств		6,376	141
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(85,411,040)	(2,000,000)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(72,839,370)	(68,598,005)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		83,580,130	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		39,948,226	20,259,498
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности		(36,772,082)	(51,498,322)
Денежные средства от финансовой деятельности*			
Займы, полученные от Материнской компании		-	22,000,000
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан		8,000,000	-
Займы, полученные от местных исполнительных органов Республики Казахстан		1,000,000	-
Дивиденды уплаченные	20	(6,778,929)	-
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности		2,221,071	22,000,000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2,037)	(3,996)
Чистое (уменьшение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		(17,896,758)	45,166,496
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	80,596,796	35,430,300
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		62,700,038	80,596,796

*Остаток заемных средств на 1 января 2017 года составлял 68,266,465 тысяч тенге. Движение денежных средств в течение 2017 года составило 9,000,000 тысяч тенге. Движение по неденежным статьям представляет собой изменение в справедливой стоимости в размере 5,164,026 тысяч тенге. Остаток заемных средств на 31 декабря 2017 года составил 72,102,439 тысяч тенге.

Примечания со страницы 5 по страницу 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.