

"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2020 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗҒА (АУДИТТЕН ӨТПЕГЕН)**

| <i>(қазақстандық мың теңгемен)</i> | 31 наурыз 2020 жыл (аудиттен өтпеген) | 31 желтоқсан 2019 жыл |
|---|--|----------------------------------|
| АКТИВТЕР | | |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | 125 566 456 | 151 024 879 |
| Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар | 238 002 229 | 196 087 584 |
| Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар | 5 095 | 5 214 |
| Клиенттерге кредиттер және аванстар | 1 023 511 318 | 993 338 343 |
| Негізгі құралдар мен активтерді пайдалану құқығы | 5 948 877 | 5 256 199 |
| Материалдық емес активтер | 4 682 821 | 3 874 218 |
| Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелерді алдын ала төлеу | 171 542 | 171 542 |
| Өзге қаржылық активтер | 10 367 029 | 2 979 171 |
| Өзге активтер | 980 385 | 338 503 |
| Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер | 191 476 | 199 399 |
| АКТИВТЕР ЖИЫНЫ | 1 409 427 228 | 1 353 275 052 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | |
| Клиенттер қаражаттары | 947 699 759 | 902 023 405 |
| Қарыз қаражаттары | 106 459 457 | 105 626 763 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 79 518 763 | 78 650 059 |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі | 16 075 634 | 15 944 892 |
| Өзге қаржылық міндеттемелер | 3 915 028 | 4 175 467 |
| Өзге міндеттемелер | 2 790 030 | 2 152 659 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ | 1 156 458 671 | 1 108 573 245 |
| КАПИТАЛ | | |
| Акционерлік капитал | 78 300 000 | 78 300 000 |
| Қосымша төленген капитал | 80 980 344 | 80 980 344 |
| Басқа жиынтық кірістер арқылы әділ құны бойынша бағаланған инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры | (3 577 620) | (3 077 553) |
| Өзге резервтер | 2 283 335 | 2 283 335 |
| Бөлінбеген пайда | 94 982 498 | 86 215 681 |
| КАПИТАЛ ЖИЫНЫ | 252 968 557 | 244 701 807 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ | 1 409 427 228 | 1 353 275 052 |

Басқарма төрайымы

Л.Ибрагимова

Бас бухгалтердің м.а.

Р.Абсаттарова

Есепке қол қойылған күн 2020 жылғы 14 сәуір

"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ

**ПАЙДА МЕН ЗИЯН ЖӘНЕ ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ЕСЕП
2020 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ ҮШІН (АУДИТТЕН ӨТПЕГЕН)**

| <i>(қазақстандық мың теңгемен)</i> | <i>2020 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттен өтпеген)</i> | <i>2019 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттен өтпеген)</i> |
|--|---|---|
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме тәсілі бойынша есептелген пайыздық кірістер | 25 348 281 | 19 141 512 |
| Пайыздық және ұқсас шығыстар | (8 371 976) | (5 843 736) |
| Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер | 16 976 305 | 13 297 776 |
| Кредиттік қоржын шығындарынан бағаланатын резерв | (407 751) | 116 050 |
| Кредиттік шығындар резервтері құрылғаннан кейінгі таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер | 16 568 554 | 13 413 826 |
| Комиссиялық кірістер | 283 042 | 271 319 |
| Комиссиялық шығыстар | (1 173 336) | (978 597) |
| Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша активтерді алғашқы мойындаулар кезінде туындаған шығыстар | (437 629) | (1 329 337) |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құнды қағаздар және өзге қаржы активтері бойынша құнсыздандуды қалпына келтіру / (құнсыздандуы) | - | 204 |
| Шетел валюталарымен жүргізілген операциялар бойынша шығыстары шегерілген кірістер | 92 985 | (2 221) |
| Кірістері шегерілген өзге операциялық шығыстар | (280 273) | (220 383) |
| Әкімшілік шығыстар | (5 528 352) | (4 796 210) |
| Салық салғанға дейінгі пайда | 9 524 991 | 6 358 601 |
| Пайда салығы бойынша шығыстар | (758 174) | (312 808) |
| КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА | 8 766 817 | 6 045 793 |
| Өзге жиынтық кіріс/(шығыс): | | |
| <i>Пайдалар немесе зияндар құрамына кейіннен қайта топтастырылуы мүмкін баптар:</i> | | |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кірістерді шегергендегі шығыстар | (630 685) | (552 403) |
| Шығу нәтижесінде пайда немесе зиян туралы есепке көшірілген өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер | 130 737 | 1 540 |
| <i>Пайдалар немесе зияндар құрамына кейіннен қайта топтастыра алмайтын бапта:</i> | | |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын үлестік бағалы қағаздарға салынатын инвестициялардан туындайтын кірістерді шегергендегі шығыстар | (119) | 35 |
| Кезең ішіндегі өзге жиынтық шығыс | (500 067) | (550 828) |
| КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ | 8 266 750 | 5 494 965 |

Басқарма төрайымы

Л.Ибрагимова

Бас бухгалтердің м.а.

Р.Абсағтарова