

""Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП  
2020 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНҒА (АУДИТТЕН ӨТПЕГЕН)

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<i>31 желтоқсан 2020 жыл (аудиттен өтпеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2019 жыл (қайта есептелген)</i>
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақша қаражаты және оның баламалары	138 257 892	151 024 879
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	232 210 452	196 087 584
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар	1 747	5 214
Қаржы институттарындағы қаражат	17 000	0
Клиенттерге кредиттер және аванстар	1 319 681 125	980 394 166
Негізгі құралдар мен активтерді пайдалану құқығы	5 462 232	5 256 199
Материалдық емес активтер	5 684 660	3 874 218
Ағымдағы табыс салығын алдын ала төлеу	196 015	171 542
Өзге қаржылық активтер	5 417 469	2 979 171
Өзге активтер	268 023	338 503
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	191 476	199 399
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>1 707 388 091</b>	<b>1 340 330 875</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
Клиенттер қаражаттары	1 097 659 295	902 023 405
Қарыз қаражаттары	67 614 055	59 157 994
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	113 680 020	78 650 059
Мемлекеттік субсидиялар	121 753 860	33 893 322
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	18 326 528	15 871 146
Өзге қаржылық міндеттемелер	3 563 068	4 175 467
Өзге міндеттемелер	2 001 396	2 152 659
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>1 424 598 222</b>	<b>1 095 924 052</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерлік капитал	78 300 000	78 300 000
Қосымша төленген капитал	95 406 389	80 980 344
Басқа жиынтық кірістер арқылы әділ құны бойынша бағаланған инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры	(2 204 346)	(3 077 553)
Өзге резервтер	2 283 335	2 283 335
Бөлінбеген пайда	109 004 491	85 920 697
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>	<b>282 789 869</b>	<b>244 406 823</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>	<b>1 707 388 091</b>	<b>1 340 330 875</b>

Басқарма төрайымының м.а.

М.Бейсембаев

Бас бухгалтер

Ж.Килтбаева

Есепке қол қойылған күн 2021 жылғы 19 қаңтар



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

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<i>2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған он екі ай үшін (аудиттен өтпеген)</i>	<i>2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған он екі ай үшін (қайта есептелген)</i>
Тиімді пайыздық мөлшерлеме тәсілі бойынша есептелген пайыздық кірістер	111 433 654	84 434 726
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(35 884 615)	(27 893 450)
<b>Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер</b>	<b>75 549 039</b>	<b>56 541 276</b>
Кредиттік қоржын шығындарынан бағаланатын резерв	(5 529 664)	(346 691)
<b>Кредиттік шығындар резервтері құрылғаннан кейінгі таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер</b>	<b>70 019 375</b>	<b>56 194 585</b>
Комиссиялық кірістер	1 538 353	1 274 895
Комиссиялық шығыстар	(6 637 232)	(5 062 970)
Тануды тоқтатуға алып келмейтін амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін модификациялаудан болған шығыстар	(5 754 051)	-
Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша активтерді алғашқы мойындаулар кезінде туындаған шығыстар	(22 895 729)	(5 158 301)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын құнды қағаздармен операциялар бойынша кірістері шегерілген шығыстар	(208 389)	8 021
Шетел валюталарымен жүргізілген операциялар бойынша шығыстары шегерілген кірістер	55 860	(90)
Шығыстары шегерілген өзге операциялық кірістер	15 170 633	(1 181 202)
Әкімшілік шығыстар	(18 679 868)	(17 114 060)
<b>Салық салғанға дейінгі пайда</b>	<b>32 608 952</b>	<b>28 960 878</b>
Пайда салығы бойынша шығыстар	(1 232 562)	(1 318 879)
<b>ЖЫЛ ІШІНДЕГІ ПАЙДА</b>	<b>31 376 390</b>	<b>27 641 999</b>

**Өзге жиынтық кіріс/(шығыс):**

*Пайдалар немесе зияндар құрамына кейіннен қайта топтастырылуы мүмкін баптар:*

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер

664 521 (1 266 654)

Шығу нәтижесінде пайда немесе зиян туралы есепке көшірілген өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер

208 389 (469)

*Пайдалар немесе зияндар құрамына кейіннен қайта топтастыра алмайтын бапта:*

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын үлестік бағалы қағаздарға салынатын инвестициялардан туындайтын шығыстарды шегергендегі кірістер

297 (6)

**Жыл ішіндегі өзге жиынтық шығыс** 873 207 (1 267 129)

**ЖЫЛ ІШІНДЕГІ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ** **32 249 597 26 374 870**

Басқарма төрайымының м.а.

Бас бухгалтер

М.Бейсембаев

Ж.Килтбаева