

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

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП  
2023 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗҒА (АУДИТТЕН ӨТПЕГЕН)

(қазақстандық мың теңгемен)	31 наурыз 2023 жыл (аудиттен өтпеген)	31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттен өткен)
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	484 114 031	327 515 241
Қаржы институттарындағы қаражаттар	77 836 121	75 434 625
Клиенттерге кредиттер және аванстар	2 878 508 301	2 877 313 730
Борыштық құнды қағаздарға инвестициялар	146 617 840	138 325 012
Үлестік құнды қағаздарға инвестициялар	1 747	1 747
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер	6 353 415	5 286 760
Бейматериалдық активтер	6 381 238	6 711 795
Өзге де қаржы активтері	44 131 004	8 851 935
Өзге де активтер	1 330 599	331 252
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	249 493	249 493
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>3 645 523 789</b>	<b>3 440 021 590</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
Клиенттердің қаражаттары	2 445 182 281	2 300 445 036
Қарыз қаражаттары	111 226 844	108 542 872
Шығарылған борыштық құнды қағаздар	194 678 255	193 469 370
Қаржы институттарындағы қаражаттар	77 417 180	76 739 163
Мемлекеттік субсидиялар	278 709 045	261 489 488
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	29 101 732	29 022 900
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер	394 200	387 342
Өзге де қаржы міндеттемелері	6 789 442	4 536 445
Өзге де міндеттемелер	4 053 443	3 127 732
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>3 147 552 422</b>	<b>2 977 760 348</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерлік капитал	78 300 000	78 300 000
Қосымша төленген капитал	148 474 459	148 298 334
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздарды қайта бағалау қоры	-3 843 718	(4 530 906)
Өзге де резервтер	2 283 335	2 283 335
Бөлінбейтін кіріс	272 757 291	237 910 479
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>	<b>497 971 367</b>	<b>462 261 242</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНДАРЫ</b>	<b>3 645 523 789</b>	<b>3 440 021 590</b>

Басқарма төрайымы

Бас бухгалтер

Есепке қол қойылған күні 2023 жылғы 14 сәуір



Л.Ибрагимова

Ж.Килтбаева

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ

ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП  
2023 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙ ҮШІН (АУДИТТЕН ӨТПЕГЕН)

	2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттен өтпеген)	2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін (аудиттен өтпеген)
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>		
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер	72 981 252	56 974 102
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(24 936 978)	(18 421 091)
<b>Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер</b>	<b>48 044 274</b>	<b>38 553 011</b>
Кредиттік қоржын шығыстарынан бағаланатын резерв	1 339 596	1 761 034
<b>Кредиттік шығыстар резервтері құрылғаннан кейінгі таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер</b>	<b>49 383 870</b>	<b>40 314 045</b>
Комиссиялық кірістер	580 096	480 220
Комиссиялық шығыстар	(1 358 664)	(1 745 193)
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша активтерді бастапқы тану кезінде туындайтын шығыстар	(3 421 641)	(6 603 958)
Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын, амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін түрлендіруден болған шығыстар	(354 570)	-
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	382	449
Шетел валюталарымен жүргізілген операциялар бойынша шығыстары шегерілген кірістер	(2 688)	26 755
Әкімшілік шығыстар	(7 303 173)	(6 371 090)
Өзге де операциялық шығыстар, кірісті шегергенде	(591 628)	(491 472)
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	1 540 628	5 474 443
<b>Салық салынғанға дейінгі таза пайда</b>	<b>38 472 612</b>	<b>31 084 199</b>
Табыс салығы бойынша шығыстар	(3 625 800)	(2 927 085)
<b>Таза пайда</b>	<b>34 846 812</b>	<b>28 157 114</b>
<b>Басқа жиынтық кіріс/(шығыс):</b>		
<i>Пайданың немесе зиянның құрамына кейіннен қайта топтастырылуы мүмкін баптар:</i>		
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кірістерді/(шығыстарды) шегергендегі шығыстар/кірістер	687 570	(3 268 935)
Шығу нәтижесінде пайда немесе зиян туралы есепке көшірілген өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстар/кірістер шегергендегі кірістер	(382)	(449)
<b>Өзге де жиынтық кірістер/(шығыс)</b>	<b>687 188</b>	<b>(3 269 384)</b>
<b>КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ</b>	<b>35 534 000</b>	<b>24 887 730</b>

Басқарма төрайымы

Бас бухгалтер

Есепке қол қойылған күн 2023 жылғы 14 сәуір



Л.Ибрагимова

Ж.Килтбаева