

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

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП  
2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНҒА (АУДИТТЕН ӨТПЕГЕН)

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттен өтпеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2021 жыл (аудиттен өткен)</i>
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	327 515 241	595 066 321
Қаржы институттарындағы қаражаттар	75 434 625	17 000
Клиенттерге кредиттер және аванстар	2 877 313 730	1 999 326 511
Борыштық құнды қағаздарға инвестициялар	138 325 012	186 877 167
Үлестік құнды қағаздарға инвестициялар	1 747	1 747
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер	5 286 760	5 188 019
Бейматериалдық активтер	6 711 795	5 566 033
Табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелердің алғытөлемі	83 374	-
Өзге де қаржы активтері	8 851 935	11 450 453
Өзге де активтер	331 252	354 054
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	249 493	272 678
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>3 440 104 964</b>	<b>2 804 119 983</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
Клиенттердің қаражаттары	2 300 445 036	1 898 429 002
Қарыз қаражаттары	108 542 872	78 910 328
Шығарылған борыштық құнды қағаздар	193 469 370	191 456 190
Қаржы институттарындағы қаражаттар	76 739 163	0
Мемлекеттік субсидиялар	261 489 488	221 981 940
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	29 022 900	25 114 446
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер	470 716	92 900
Өзге де қаржы міндеттемелері	4 536 445	4 349 852
Өзге де міндеттемелер	3 127 732	2 681 864
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>2 977 843 722</b>	<b>2 423 016 522</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерлік капитал	78 300 000	78 300 000
Қосымша төленген капитал	148 298 334	127 470 774
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздарды қайта бағалау қоры	(4 530 906)	(1 703 462)
Өзге де резервтер	2 283 335	2 283 335
Бөлінбейтін кіріс	237 910 479	174 752 814
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>	<b>462 261 242</b>	<b>381 103 461</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНДАРЫ</b>	<b>3 440 104 964</b>	<b>2 804 119 983</b>

Басқарма төрайымы

Л.Ибрагимова

Бас бухгалтердің м.а

Р.Абсаттарова

Есепке қол қойылған күн 2023 жылғы 17 қаңтар



**ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП**  
 2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ОН ЕКІ АЙ ҮШІН (АУДИТТЕН ӨТПЕГЕН)

	2022 жылғы 31 желтоқсанда үш ай үшін (аудиттен өтпеген)	2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған үш ай үшін (аудиттен өтпеген)	2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған он екі ай үшін (аудиттен өтпеген)	2021 жылғы 31 желтоқсанда он екі ай үшін (аудиттен өткен)
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>				
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер	66 377 363	47 290 320	251 018 805	171 023 329
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(24 417 428)	(15 505 749)	(86 323 652)	(54 597 033)
Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер	41 959 935	31 784 571	164 695 153	116 426 296
Кредиттік қоржын шығыстарынан бағаланатын резерв	1 717 723	(175 995)	(12 106 771)	(2 406 247)
Кредиттік шығыстар резервтері құрылғаннан кейінгі таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер	43 677 658	31 608 576	152 588 382	114 020 049
Комиссиялық кірістер	887 811	503 201	3 016 032	1 918 666
Комиссиялық шығыстар	(2 169 904)	(2 833 447)	(7 212 054)	(7 111 094)
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша активтерді бастапқы тану кезінде туындайтын шығыстар	(4 636 422)	(15 357 630)	(23 915 177)	(41 393 980)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	154	630	808	19 587
Шетел валюталарымен жүргізілген операциялар бойынша шығыстары шегерілген кірістер	1 658	3 940	37 159	9 181
Өкімшілік шығыстар	(6 695 853)	(5 747 219)	(24 281 537)	(22 100 237)
Өзге де операциялық шығыстар, кірісті шегергенде	(611 714)	(375 059)	(2 289 673)	(1 907 488)
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	902 595	11 200 652	11 623 720	32 375 919
<b>Салық салынғанға дейінгі таза пайда</b>	<b>31 355 983</b>	<b>19 003 644</b>	<b>109 567 660</b>	<b>75 830 603</b>
Табыс салығы бойынша шығыстар	(4 623 100)	(1 717 286)	(13 532 530)	(10 075 780)
<b>Таза пайда</b>	<b>26 732 883</b>	<b>17 286 358</b>	<b>96 035 130</b>	<b>65 754 823</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	(190 445)	33 565	(2 826 636)	490 500
Шығу нәтижесінде пайда немесе зиян туралы есепке көшірілген өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстар/кірістер шегергендегі кірістер	(154)	(630)	(808)	10 384
<b>Өзге де жиынтық кірістер/(шығыс)</b>	<b>-190 599</b>	<b>32 935</b>	<b>(2 827 444)</b>	<b>500 884</b>
<b>КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ</b>	<b>26 542 284</b>	<b>17 319 293</b>	<b>93 207 686</b>	<b>66 255 707</b>

Басқарма төрайымы

Бас бухгалтердің м.а

Есепке қол қойылған күн 2023 жылғы 17 қаңтар



Л.Ибрагимова

Р.Абсаттарова