

«Нұрбанк» АҚ
2026 жылдың 01-қаңтар күнгі күй-жай бойынша ақша қаражаттарының қалдығы туралы
шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	31.12.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	59 346 824	112 833 519
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	16 153	15 811
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	73 272 437	91 311 459
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын Қарыздық бағалы қағаздар	45 331 653	41 641 848
Кредиттік мекемелердегі қаражаттар	21 157 345	9 923 622
Клиенттерге берілген кредиттер	325 910 380	237 663 043
Негізгі құралдар	10 904 851	9 348 861
Инвестициялық мүлік	2 008 179	2 655 051
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	15 002 596	14 335 505
Басқа активтер	9 746 459	9 708 037
Активтер жиынтығы	562 696 877	529 436 756
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктер және басқа қаржы институттары қаражаттары	29 107 567	7 561 046
Клиенттердің қаражаттары	399 141 263	395 357 922
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	10 374 125	10 374 125
Тәртіптелген қарыз	32 775 520	34 055 428
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	4 914 150	2 702 583
Жалға алу бойынша міндеттемелер	787 636	1 017 055
Басқа міндеттемелер	9 202 161	10 818 406
Міндеттемелер жиынтығы	486 302 422	461 886 565
КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(11 883)	(11 883)
Әділ құн резерві	(3 443 774)	925 296
Жер учаскелері мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	4 542 169	4 602 530
Жинақталған залалдар	(72 341 750)	(85 615 445)
Банк акционерлеріне тиесілі капитал жиынтығы	76 394 455	67 550 191
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы	562 696 877	529 436 756

Басқарма Төрайымы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.



«Нұрбанк» АҚ

2026 жылдың 01-қаңтар күнгі күй-жай бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы
шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Жалғасып жатқан қызмет		
Тиімді пайыздық мөлшерлемесі пайдаланып есептелетін пайыздық кірістер	68 132 475	59 742 397
Басқа пайыздық кірістер	2 039	970
Пайыздық шығыстар	(41 438 705)	(35 857 136)
Таза пайыздық кіріс	26 695 809	23 886 231
(Шығыстар)/күтілетін кредиттік залалдар бойынша қалпына келтіру	6 175 009	(5 345 602)
Кредиттік залалдар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс/шығыс	32 870 818	18 540 629
Комиссиялық кірістер	11 723 526	15 016 357
Комиссиялық шығыстар	(7 714 825)	(10 951 569)
Таза комиссиялық кіріс	4 008 701	4 064 788
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтермен жасалған операциялардан түскен таза пайда/(залал)	4 321 680	(2 016 900)
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(залал)	3 772 252	9 906 201
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді тануды тоқтатудың нәтижесіндегі таза кірістер/шығыстар	-	(81 083)
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	305 816	194 433
Таза операциялық кіріс	45 279 267	30 608 068
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(13 775 444)	(9 766 864)
Құнсыздану және резерв құру бойынша шығыстар	(5 283 161)	(1 003 124)
Басқа жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(8 600 487)	(6 501 349)
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда (залал)	17 620 175	13 336 731
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс)	(4 406 841)	(316 359)
Жалғасып жатқан қызметтен түскен кезеңдегі пайда (залал)	13 213 334	13 020 372
Табыс салығын шегеріп тастағанда басқа жиынтық табыс		
Пайданың немесе залалдың құрамында қайта сыныптандырылған немесе қайта сыныптандырылуы мүмкін баптар:		
Бас жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қырыздық құралдардың әділ құнындағы өзгерістердің таза шамасы	(4 369 070)	362 640
Бас жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға бағалау резервінің өзгеру шамасы	-	103 787
Бас жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қырыздық құралдардың шығуы нәтижесінде пайда мен залалдың құрамына қайта сыныптандырылған сома	-	81 083
Пайданың немесе залалдың құрамында қайта сыныптандырылған немесе қайта сыныптандырылуы мүмкін баптар жиынтығы:	(4 369 070)	547 510
Кезеңдегі басқа жиынтық (залал) табыс	(4 369 070)	547 510
Кезеңдегі жиынтық табыс (залал) жиынтығы	8 844 264	13 567 882
Қарапайым акцияға пайда:		
Акционерлерге келетін кезеңдегі базалық пайда (теңгемен)	979.20	964.90

Басқарма Төрайымы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.



«Нұрбанк» АҚ

2026 жылдың 01-қаңтар күнгі күй-жай бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы туралы
шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	69 630 600	59 986 316
Төленген пайыздық шығыстар	(37 945 879)	(33 155 436)
Алынған комиссиялық кірістер	11 795 848	15 257 471
Төленген комиссиялық шығыстар	(7 707 311)	(10 951 451)
Пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтермен жасалған операциялар бойынша таза түсімдер (төлемдер)	760	(2 016 900)
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза түсімдер	2 502 308	14 124 773
Басқа операциялық табыстар бойынша түсімдер	305 816	194 433
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(13 359 755)	(9 624 095)
Төленген басқа жалпы және әкімшілік шығыстар	(8 524 494)	(7 317 541)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен түскен ақша түсімдері	16 697 893	26 497 570
Операциялық активтердің (артуы) азаюы		
Кезеңдегі пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	4 320 995	(4 863)
Амортизациялық күн бойынша есепке алынатын қаржылық құралдар	(1 942 580)	(11 152 844)
Кредиттік мекемелердегі қаржылар	(10 984 669)	(6 761 055)
Клиенттерге берілген кредиттер	(81 680 102)	(11 697 163)
Басқа активтер	(7 328 980)	(5 028 993)
Операциялық міндеттемелердің артуы (азаяуы)		
Банктер мен басқа қаржылық ұйымдардың қаражаттары	21 331 078	2 344 169
Клиенттердің қаражаттары	3 698 037	61 703 996
Жалға алу бойынша міндеттемелер	620 457	-
Басқа міндеттемелер	(16 374)	2 133 710
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен (операциялық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(55 284 245)	58 034 527
Төленген табыс салығы	(2 195 274)	-
Табыс салығын төлегеннен кейін операциялық қызметтен түскен (операциялық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(57 479 519)	58 034 527
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді сатып алу	(22 541 212)	(33 093 307)
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржылық құралдарды сатудан және өтеуден түскен түсімдер	35 993 770	8 630 364
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(2 682 499)	(237 839)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы	10 770 059	(24 700 782)
ҚАРЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздарды өтеу/қағаздарды шығарудан түскен түсімдер	(4 500 432)	-
Қаржылық жалға алу бойынша міндеттемелердің негізгі сомасын төлеу	(849 876)	(531 507)
Қаржылық қызметтен түскен (қаржылық қызметте пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза табысы	(5 350 308)	(531 507)
Ақша қаражаттарының және олардың баламаларының таза артуы (азаяуы)	(52 059 768)	32 802 238
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларының шамасына ықпалы	(1 432 231)	(1 590 250)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына күтілетін кредиттік залалдардың ықпалы	5 304	2 900
Кезеңнің басындағы күй-жай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары	112 833 519	81 618 631
Кезеңнің аяғындағы күй-жай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары	59 346 824	112 833 519

Басқарма Төрайымы

Бас бухгалтер

Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.





"Нұрбанк" АҚ
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есеп
2026 жылдың 01-қаңтар күнгі күй-жай бойынша

(аудиттелмеген)

	Акционерлік капитал	Сатып алынған өз капиталы	Әділ құн резерві	Жер учаскелері мен имараттардың қайта бағалау резерві	Жинақталған залалдар	Капиталдың жиынтығы
мың теңге						
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	377 786	4 663 414	(98 696 701)	53 982 309
Барлық жиынтық табыс						
Кезеңдегі пайда/Залал	-	-	-	-	13 020 372	13 020 372
Басқа жиынтық табыс	-	-	547 510	-	-	547 510
Бір жылғы жиынтық пайданың/залалдың жиынтығы	-	-	547 510	-	13 020 372	13 567 882
Амортизация және шығару нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсім сомасын көшіру	-	-	-	(60 884)	60 884	-
Өз акцияларын сатып алу	-	-	-	-	-	-
Өз капиталындағы басқа өзгерістердің жиынтығы	-	-	-	(60 884)	60 884	-
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	925 296	4 602 530	(85 615 445)	67 550 191
Барлық жиынтық табыс						
Кезеңдегі пайда/залал	-	-	-	-	13 213 334	13 213 334
Басқа жиынтық табыс	-	-	(4 369 070)	-	-	(4 369 070)
Кезеңдегі барлық жиынтық пайда /залал	-	-	(4 369 070)	-	13 213 334	8 844 264
Бақылап-байтын акционерлердің үлесін сатып алу	-	-	-	-	-	-
Амортизация және шығару нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсім сомасын көшіру	-	-	-	(60 361)	60 361	-
Меншікті капиталдағы барлық басқа өзгерістер	-	-	-	(60 361)	60 361	-
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	(3 443 774)	4 542 169	(72 341 750)	76 394 455

Басқарма Төрайымы

Бас бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.

Алматы қ.

**2026 жылдың 01 қаңтары күнгі күй-жай бойынша
«Нұрбанк» АҚ жекелеген қаржылық есептілігіне (аудит өткізілмеген)
түсініктеме хат**

Жалпы ережелер**(а) Ұйымдық құрылым мен қызмет**

«Нұрбанк» Акционерлік қоғамы (бұдан былай – «Банк») Қазақстан Республикасында 1992 жылы құрылды. Қызметтің депозиттер тарту, клиенттердің шоттарын ашу мен жүргізу, кредиттер мен кепілдіктер беру, есеп - кассалық қызмет көрсету, бағалы қағаздармен мен шетел валютасында операциялар жүргізу сияқты негізгі түрлерімен айналысады.

Банк қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі комитеті (бұдан әрі – «Агенттік») реттейді. Банк өз қызметін 2020 жылдың 3 ақпанындағы №1.2.15/193 бас лицензиясы негізінде жүргізеді және Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорының мүшесі болып табылады. Банк келесі мекенжайда тіркелген: Қазақстан Республикасы, А15Е2D3, Алматы қ., Абай даңғ. 10В.

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Банктің құрамында 16 филиал мен 47 банктік қызмет көрсету орталығы бар (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 16 филиал мен 102 банктік қызмет көрсету орталығы болған).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

(б) Акционерлер

2026 жылдың 01 қаңтарындағы және 2025 жылдың 01 қаңтарындағы жағдай бойынша келесі акционерлер Банктің орналастырылған дауыс беретін акцияларының 5% немесе одан көп пайызын иеленді:

Атауы	Иелену үлесі, %	
	31.12.2025 жыл	31.12.2024 жыл
«J.P.Finance Group» ЖШС	77,88	87,87
Blanusa Marko	9,98	-
«JA COLLECTION COMPANY» ЖШС	5,97	5,97
Әрқайсысы 5%-дан жоғары иеленетін басқа да акционерлер	6,17	6,16
	100	100

Жеке тұлға Э.Р.Сарсенов мырза Банктің соңғы бақылаушысы болып табылады.

Қазақстан Республикасында қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Банк өз қызметін көбіне Қазақстан аумағында жүргізеді. Осы себептен Банк дамушы нарықтарға тән сипаттамалық ерекшеліктері байқалатын Қазақстан нарығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұшырауы мүмкін.

Қаржылық есептілікті әзірлеудің негізгі ұстанымдары

(а) ҚЕХС сәйкестігі туралы мәлімдеме

Беріліп отырған шоғырланбаған қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан былай – «ҚЕХС») сәйкес әзірленді.

(б) Құнды анықтау базасы

Шоғырланбаған аралық қаржылық есептілік, кезең ішіндегі пайданың немесе шығынның құрамында, әділ құны көрініс тапқан қолда бар сатуға арналған қаржылық активтердің және жер учаскелері мен ғимараттарға қайта бағалау қорында көрініс тапқан құрамында жер учаскелері мен ғимараттардың өзгерістері көрсетіледі, әділ құны бойынша бағаланған қаржылық құралдарды есепке алмағанда, нақты шығындар бойынша есеп жүргізу ұстанымдарына сәйкес әзірленді.

(в) Атқарушылық валютасы мен есептілікте берілген валюта

Қазақстандық теңге Банк атқарушылық валютасы болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Банк жүргізетін көптеген операциялардың және Банктің қызметіне әсер ететін шарттарда онымен байланысқан жағдайлардың мәнін ең жақсы экономикалық тәсілмен қамтиды.

Қазақстандық теңге осы шоғырланбаған қаржылық есептіліктегі мәліметтер беруде де валюта болып табылады.

Жеке қаржылық есептіліктегі барлық мәліметтер асқан дәлдікпен бүтін мың теңгеге дейін дөңгеленген.

Есептік саясаттың негізгі ережелері

Осы есептілікте қолданылған есепке алу саясатының ережелерін Банк барлық есептік кезеңдерде дәйекті қолданды.

Таза пайыздық табыстар

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	49,801,053	40,369,213
Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	9,772,811	10,236,257
Ақшалай қаражат пен олардың баламалары	6,721,362	7,964,185
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	1,837,249	1,172,742
Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар	68,132,475	59,742,397
Басқа пайыздық кірістер	2,039	970
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің қаражаты	(34,005,907)	(29,649,272)
Реттелген борыш	(5,700,950)	(4,780,192)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(1,095,000)	(1,095,000)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(150,286)	(180,364)
Банктер мен басқа қаржы ұйымдарының қаражаттары	(249,237)	(118,407)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(237,325)	(33,901)
	(41,438,705)	(35,857,136)
Таза пайыздық кіріс	26,695,809	23,886,231

Таза комиссиялық кіріс

Комиссиялық кірістер

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Банктік карталарға/шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	6,451,312	8,360,250
Аударма операциялары	3,010,640	4,231,237
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша комиссия	795,754	791,340
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	728,539	916,707
Ақша қаражаттарын шешкені үшін комиссия	544,585	657,521
Инкассация	29,917	18,600
Агенттік комиссиялар	15,467	18,903
Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет бойынша комиссия	15,733	- -
Басқасы	131,579	21,799
Комиссиялық шығыстар	11,723,526	15,016,357

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Банктік карталарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	(7,286,566)	(10,436,477)
Аударма операциялары	(348,364)	(467,231)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(52,285)	(28,043)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(5,930)	(4,138)
Баскасы	(21,680)	(15,680)
	<u>(7,714,825)</u>	<u>(10,951,569)</u>
Таза комиссиялық кіріс	<u>4,008,701</u>	<u>4,064,788</u>

Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза пайда (залал)

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	4,320,920	(2,018,072)
Борыштық қаржы құралдары	760	1,172
	<u>4,321,680</u>	<u>(2,016,900)</u>

Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Дилингілік операциялар, нетто	5,042,196	5,687,630
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(1,269,944)	4,218,571
	<u>3,772,252</u>	<u>9,906,201</u>

Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	31.12.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	140,441	104,680
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	106,233	23,171
Басқа инвестициялар бойынша сыйақы алуға байланысты кірістер	26,437	-
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	18,634	11,552
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен табыс	26,437	-
Негізгі қорларды және материалдық емес активтерді сатудан түскен табыс	14,071	2,217
	121,657	101,443

Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар

	31.12.2025 ж.	31.12.2024 ж.
	мың теңге	мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(12,144,749)	(8,734,196)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(1,630,695)	(1,032,668)
	(13,775,444)	(9,766,864)

Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Тозу және амортизация	(1,399,855)	(1,209,317)
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(1,471,239)	(857,538)
Депозиттерді сақтандыру	(796,584)	(652,389)
Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, салықтар	(674,337)	(520,283)
Күзет	(490,787)	(506,479)
Кредиттерді кепілдендіру қоры	(404,448)	-
Жарнама және маркетинг	(360,642)	(277,850)
Сақтандыру	(327,328)	(236,275)
Қайырымдылық	(310,252)	(326,710)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(257,801)	(196,839)
Инкассацияға жұмсалған шығыстар	(252,254)	(239,594)
Кәсіби қызметтер	(233,205)	(400,382)
Көлік шығындары	(231,692)	(177,852)
Операциялық жалға алу бойынша шығыстар	(220,929)	(240,539)
Коммуналдық қызметтер	(194,488)	(178,186)
Кеңсе тауарлары	(95,912)	(98,115)
Іссапар шығыстары	(64,699)	(52,260)
Пошта мен курьер шығыстары	(57,239)	(59,204)
Басқасы	(756,796)	(271,537)
	(8,600,487)	(6,501,349)

Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	8,175,711	13,401,412
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	21,269,657	11,536,615
ҚРҰБ-дағы мерзімді депозиттер	-	40,061,424
ҚРҰБ-дағы салым (бір түнге)	18,700,000	29,500,000
Басқа банктердегі салым (бір түнге)		
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
АА– бастап АА+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,847,884	4,613,085
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	422,872	1,419,621
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,190,765	482,503
ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	276,979	117,073
Кредиттік рейтингі жоқ	308,992	1,607,743
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы	5,047,492	8,240,025

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Ақша қаражаттарының баламалары		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	94,422
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	6,156,140	-
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы	6,156,140	94,422
«Кері репо» мәмілелері	-	10,006,781
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	59,349,000	112,840,679
Күтілген шығындар бойынша қор	(2,176)	(7,160)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	59,346,824	112,833,519

Бұл кесте «Standard & Poor's» агенттігі тағайындаған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің шәкілі бойынша жасалған рейтингідегі басқа рейтингілік агенттік тағайындаған кредитных рейтингілерге негізделген.

Табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Үлестік құралдар		
Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	16,153	15,811
Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы	16,153	15,811

Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар, оның өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе шығынның құрамында көрсетіледі, саудаға арналған қаржылық құралдар ретінде беріледі.

Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	49,275,802	64,157,493
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	4,759,447	10,881,213
"Қазақстан орнықтылық қоры" АҚ-ның индекстелген купондық облигациялары	8,570,449	-
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	62,605,698	75,038,706
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары		
- А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	386,695
- AA– бастап AA+ дейінгі кредиттік рейтингпен	380,883	-
- BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	15,647,231
- BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,529,684	-
- Кредиттік рейтингі жоқ	8,753,477	236,133
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы	10,664,044	16,270,059
Борыштық құралдардың барлығы	73,269,742	91,308,765
Үлестік құралдар		
Корпорациялардың акциялары		
Кредиттік рейтингі жоқ	2,695	2,694
Акциялардың барлығы	2,695	2,694
	73,272,437	91,311,459

Бұл кесте «Standard & Poor's», агенттігі тағайындалған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің шәкілі бойынша алмастырылатын басқа рейтингтік агенттіктер тағайындаған кредиттік рейтингтерге негізделген.

Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер

	31.12.2025 ж. мың тенге	31.12.2024 ж. мың тенге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	39,917,111	41,774,433
"Байтерек" Ұлттық Басқарушы Холдинг" АҚ-ның купондық облигациялары	5,544,556	-
Борыштық құралдар барлығы	45,461,667	41,774,433
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(130,014)	(132,585)
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	45,331,653	41,641,848

Кредиттік мекемелердегі қаражаттар

	31.12.2025 ж. тыс. тенге	31.12.2024 ж. тыс. тенге
ҚР ҰБ-дағы шартты депозит	144,771	451,560
Басқа да шоттар мен депозиттер:		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,939,719	-
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	7,592	4,029,694
BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	6,045,233	5,451,288
В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	13,053,459	-
Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы	21,190,774	9,932,542
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(33,429)	(8,920)
	21,157,345	9,923,622

Бұл кесте «Standard & Poor's», агенттігі тағайындалған немесе «Standard & Poor's» агенттігінің шәкілі бойынша алмастырылатын басқа рейтингтік агенттіктер тағайындаған кредиттік рейтингілерге негізделген.

ҚР ҰБ-дағы шартты депозитке төмендегілер кіреді:

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша 124,030 теңге көлеміндегі қаражат (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 89,372 мың теңге), кредиттік келісімге сәйкес Қазақстан Даму Банкінен алынған.

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша 20,741 мың теңге көлеміндегі қаражат (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 362,188 мың теңге), кредиттік келісімге сәйкес «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан алынған.

ҚР ҰБ-да шартты депозиттегі қаражаттар жеңілдік шарттармен шағын және орта бизнес субъектілері арасында бөлінуі тиіс. Ол қаражаттар шартты депозиттен ҚДБ-дан немесе «Даму»-дан рұқсат алған жағдайда ғана, қаржылық институттардың әрбірінен алынған депозиттер сомасы шегінде шешілуі мүмкін.

Клиенттерге берілген кредиттер

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	189,534,102	154,950,314
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	121,255,915	83,460,907
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	310,790,017	238,411,221
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер		
Тұтынушылық кредиттер	30,445,237	32,061,713
Ипотекалық кредиттер	19,602,893	7,790,716
Кредиттік карталар	42,513	58,315
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	50,090,643	39,910,744
Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер	360,880,660	278,321,965
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(34,970,280)	(40,658,922)
Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер	325,910,380	237,663,043

2026 жылдың 01 қаңтарындағы күнгі күй-жай бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын ашып көрсету

мың теңге				
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сомасы	308,885,817	7,603,551	44,391,292	360,880,660
Провизия сомасы	(10,220,548)	(778,495)	(23,971,237)	(34,970,280)
Барлығы	298,665,269	6,825,056	20,420,055	325,910,380

2025 жылдың 01 қаңтарындағы күнгі күй-жай бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын ашып көрсету

мың теңге				
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сомасы	224,002,139	2,219,547	52,100,279	278,321,965
Провизия сомасы	(11,627,965)	(761,587)	(28,269,370)	(40,658,922)
Барлығы	212,374,174	1,457,960	23,830,909	237,663,043

Негізгі құралдар

мың.теңге	Жер және ғимарат	Көлік құралдары	Компьютерлік және банктік жабдықтар	Басқасы	Пайдалану құқығы түріндегі активтер	Жыынтығы
Нақты шығындар/ Қайта бағаланған құны						
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	8,538,259	130,651	2,458,551	3,026,967	1,281,482	15,435,910
Түсім	-	1,389	95,417	141,033	674,009	911,848
Шығыс	-	(4,215)	(117,867)	(124,864)	(296,970)	(543,916)
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	8,538,259	127,825	2,436,101	3,043,136	1,658,521	15,803,842
Түсім		30,642	1,296,199	950,418	343,080	2,620,339
Құнын өзгеруі	-	-	-	-	92,170	92,170
Шығыс	-	(15,764)	(28,058)	(226,195)	(157,164)	(427,181)
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	8,538,259	142,703	3,704,242	3,767,359	1,936,607	18,089,170
Амортизация есептеу және күнсыздану						
2024 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	(1,365,733)	(118,189)	(1,589,940)	(2,426,147)	(420,927)	(5,920,936)
Жыл бойына есептелген амортизация	(111,598)	(1,752)	(189,057)	(143,033)	(549,621)	(995,061)
Шығыс	-	4,025	113,153	120,995	222,843	461,016
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	(1,477,331)	(115,916)	(1,665,844)	(2,448,185)	(747,705)	(6,454,981)
Жыл бойына есептелген амортизация	(106,237)	(2,210)	(216,684)	(164,350)	(637,014)	(1,126,495)
Шығыс	-	15,763	27,119	226,147	128,128	397,157
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдық	(1,583,568)	(102,363)	(1,855,409)	(2,386,388)	(1,256,591)	(7,184,319)
Таза баланстық құл						
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша	7,060,928	11,909	770,257	594,951	910,816	9,348,861
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша	6,954,691	40,340	1,848,833	1,380,971	680,016	10,904,851

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	31.12.2025 жыл	31.12.2024 жыл
2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша	2,655,051	2,655,051
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге / активтерден орын ауыстыру	(646,872)	-
2026 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша қалдығы	2,008,179	2,655,051

Еншілес кәсіпорындарға инвестиция

2026 жылдың 01 қаңтарындағы және 2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша Банктің нақты шығындар жөніндегі есепте көрсетілген төмендегідей еншілес кәсіпорындары болды.

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
«НБ күмәнді активтерді басқару жөніндегі ЖШС»	Қазақстан Республикасы	Күмәнді активтерді басқару	100.00	19,308,281	19,308,281
«Нұр-Лизинг» Лизингілік компаниясы» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Лизинг	100.00	4,262,333	4,262,333
«Money Experts» АҚ	Қазақстан Республикасы	Брокерлік қызмет	100.00	715,000	715,000
				<u>24,285,614</u>	<u>24,285,614</u>
Құнсыздануға жұмсалған қорды есепке алмағанда				<u>(9,283,018)</u>	<u>(9,950,109)</u>
				<u>15,002,596</u>	<u>14,335,505</u>

Басқа да активтер

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	4,784,092	4,986,654
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	1,755,000	1,755,000
Есептелген комиссиялық кіріс	155,557	208,600
Басқа қаржылық активтер	12,665	6,421
Минус: күтілген кредиттік залалдар қоры	(3,053,471)	(1,662,507)
Басқа да қаржылық активтердің барлығы	3,653,843	5,294,168
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	1,356,304	2,108,931
Материалдық емес активтер	2,669,537	1,719,379
Алдын ала төлем	927,040	588,410
Келешек кезеңдердегі шығыстар	394,121	83,809
Материалдар мен қорлар	977,243	140,824
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	41,299	29,837
Минус: құнсыздану қоры	(272,928)	(257,321)
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	6,092,616	4,413,869
Басқа да активтердің барлығы	9,746,459	9,708,037

Банктер мен басқа да қаржылық институттардың қаржысы

Бұл кестеде 2026 жылдың 01 қаңтарындағы және 2025 жылдың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша ұсынылған банктер мен басқа қаржылық ұйымдардың қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Берілген күні	Өтеу мерзімі	Номиналды сыйақы мөлшерлемесі	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Мемлекеттік ұйымдардан кредиттер мен депозиттер	2014-2018	2023-2035	1.00%-4.5%	22,933,182	6,920,197
Басқа да қаржылық ұйымдардан ағымдағы шоттар мен депозиттер	2025	2026	2.23%	6,174,385	640,849
				29,107,567	7,561,046

Мемлекеттің ұйымдардан алынған кредиттер мен депозиттерге шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін Дамудан алынған ұзақ мерзімдік қарыздар, корпоративтік бизнесті қаржыландыру үшін ҚДБ-дан алынған ұзақ мерзімдік қарыздар кірді.

Клиенттердің қаражаты

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	61,472,558	72,982,860
- Бөлшек сауда клиенттері	31,306,866	22,953,237
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	178,550,403	152,584,076
- Бөлшек сауда клиенттері	127,811,436	146,837,749
	399,141,263	395,357,922

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Банк клиенттерінің шоттары мен депозиттері түріндегі 57,742,610 мың теңге сома (2024 жылдың 31 желтоқсанында: 31,072,977 мың теңге) Банк берген кредиттік құралдармен танылмаған кредиттердің міндеттерін орындау қамтамасы болып табылады.

Шығарылған қарыздық құнды қағаздар

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Номиналды құны	10,000,000	10,000,000
Есептелген сыйақы	374,125	374,125
	10,374,125	10,374,125

2026 жылдың 01 қаңтарындағы және 2025 жылдардың 01 қаңтарындағы күй-жай бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

					Баланстық құн	
	Шығарылған күн	Өтеу мерзімі	Купон мөлшерлемесі	Тиімді мөлшерлемесі	31.12.2025 жыл, тыс.теңге	31.12.2024 жыл, тыс.теңге
Екінші шығарылымның облигациялары (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,50%	10,374,125	10,374,125
					10,374,125	10,374,125

* ҚҚБ-да қолданылады

Реттелген қарыз

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Номиналды құны	55,945,678	56,311,675
Қайта сатып алу	(4,500,000)	-
Дисконт	(22,784,164)	(26,391,678)
Есептелген сыйақы	1,288,460	1,415,182
	29,949,974	31,335,179
Реттелген облигациялар	29,949,974	31,335,179
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,825,546	2,720,249
	32,775,520	34,055,428

2026 жылдың 01 қаңтарындағы және 2025 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша реттелген облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

Баланстық күн					
	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купонның номиналды мөлшерлемесі	31.12.2025 жыл, мың теңге	31.12.2024 жыл, мың теңге
Банктік сектордың қаржылық тұрақтылығын жоғарылату бағдарламасы бойынша реттелген облигациялар	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	20,678,574	21,691,569
Үшінші шығарылымның девальвация қарқынына индекстелген реттелген облигациялар (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+ девальвация эффекті	9,271,400	9,643,610
				29,949,974	31,335,179
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті				2,825,546	2,720,249
				32,775,520	34,055,428

*ҚҚБ-да қолданылады

2025 жылдың 27 қарашадағы жай-күй бойынша Қазақстан Республикасы банк секторының қаржылық тұрақтылығын арттыру бағдарламасы аясында шығарылған, номиналды құны 1 000,00 теңге және жылдық 4% мөлшерлеменен 4 500 000 дана көлеміндегі Банктің NRBNb16 сауда коды бар ISIN KZ2C00006070 субординацияланған купондық облигациялары бойынша Банк тарапынан мерзімінен бұрын ішінара қайта сатып алу және купондық пайыздарды төлеу туралы шешілді.

Басқа да міндеттер

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық міндеттер:		
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	2,963,105	5,241,413
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	902,743	1,258,269
Есептелген операциялық шығындар	942,985	935,280
Электрондық ақша міндеттемелері	1,504,358	713,966
Туынды қаржылық құралдар	25,018	-
Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы	6,338,209	8,148,928
Басқа да қаржылық емес міндеттер:		
Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	1,512,146	1,096,457
Төленуі тиіс басқа да салықтар	356,508	22,076
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	-	882,192
Басқа да транзиттік шоттар	-	425,660
Басқа да операциялар бойынша есептелген шығындар	539,058	-
Басқа да қаржылық емес міндеттемелер	456,240	243,093
Басқа да қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	2,863,952	2,669,478
Басқа да міндеттердің барлығы	9,202,161	10,818,406

Акционерлік капитал мен қорлар

(а) Шығарылған акционерлік капитал

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша шығаруға рұқсат етілген акционерлік капиталды 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар құрайды (2024 жылдың 31 желтоқсаны: 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар). Орналастырылған акционерлік капитал 13,494,766 жай акциядан және 225,876 артықшылық берілген акциядан (2024 жылдың 31 желтоқсаны: 13,494,766 жай акция мен 225,876 артықшылық берілген акция) тұрады, соның ішінде 698 жай акция мен 181 артықшылық берілген акция сатып алынды. Акциялардың номиналды құны жоқ. Жай акциялардың иелерінің жариялануына қарай дивидендтер алуына құқығы бар, сондай-ақ олар Банк акционерлерінің жалпы жиналыстарында бір дауыс құқығын иеленеді.

(в) Дивидендтер

Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің құрылтай құжаттарының талаптарына сәйкес қорларды белгілеу үшін қол жетімді шамалар Қазақстан Республикасының нормативтік –құқықтық актілерінің реттеуінде болады.

Жарғыға сәйкес артықшылық берілген акцияға 1000 теңгеден кем емес сомада, жыл сайын дивидендтер төленеді.

Жай акциялар бойынша дивидендтер, олар аударылған кезең үшін белгіленбеген пайда ретінде көрсетіледі. 2024 бен 2023 жылдарға жай акциялар бойынша дивидендтер жарияланбады

(г) Акционерлерден сатып алынған жеке акциялар

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша Банк 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акцияны сатып алды (2024 жылдың 31 желтоқсаны: 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акция).

Жай акцияның (шығыны) пайдасы

Акцияның базалық табысы

Акцияның базалық табысының көрсеткіші жай акциялардың иелеріне тиесілі таза пайдаға және айналымдағы жай акциялардың орташа есептелген санына негізделеді және төмендегідей үлгіде анықталады:

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	13,213,334	13,020,372
Акцияның базалық (шығынын) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есептелген саны	13,494,068	13,494,068
Жай акцияның базалық (шығыны) табысы, теңгеде	979,20	964.90

Капиталды басқару

ҚРҰБ Банк капиталының деңгейіне қойылатын талаптарды белгілейді және орындалуын бақылайды. Банк капитал сапасындағы капиталы ретінде заңнамаға сәйкес кредиттік институттардың капиталын құрайтын баптар ретінде белгіленген баптарды белгілейді.

- 1-деңгейдің капиталы негізгі капитал мен қосымша капитал сомасы түрінде беріледі. Негізгі капиталға кейінге қалған салықтық міндеттерді, басқа да қайта бағалау қорларын алып тастап, гудвилді, ағымдағы жыл мен өткен кезеңдердегі шығындарды, кейінге қалған салықтық активті қосқандағы, жеке сатылып алынған жай акцияларды, материалдық емес активтерді, жай акцияларды, эмиссиялық кірісті, ағымдағы жыл мен өткен кезеңдердегі бөлінбеген табысты, қорлар формасындағы акционерлік капиталдан жатады. Қосалқы капиталға мерзімсіз келісімшарттар мен төленген артықшылық берілген акциялар, келесі түзетулерді алып тастағанда: жеке мерзімсіз қаржылық құралдар мен сатып алынған артықшылық берілген акцияларға салынған Банк инвестициялары кіреді.
- 2-деңгейдің капиталына Банк 10% немесе жоғары пайыздық акцияларын иеленетін қаржылық институттардың дәрежеленген борыштарындағы инвестицияларды есепке алмағанда, дәрежеленген теңгедегі борыш жатады.

1-кезең капитал мен 2-кезең капиталының сомасы жеке капитал болып табылады. Капитал базасының дәрежелеудегі басқа да әртүрлі шектеулер мен өлшемдер жоғарыда көрсетілген элементтерге қолданылады.

ҚРҰБ белгілеген қолданыстағы талаптарға сәйкес Банк келесі коэффициенттегі жеткілікті капиталды ұстауы тиіс:

- негізгі капиталдың кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k_1);
- 1-деңгей капиталының кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k_{1-2});
- жалпы капиталдың кредиттік тәуекелдердің деңгейіне қарай өлшенген, нарықтық тәуекелдің және операциялық тәуекелдің активтерінің сандық шараларының шарттарына және мүмкін болған талаптар мен міндеттерді есепке ала отырып, есептелген шартты және мүмкін болған міндеттерге, активтердің сомаларына, туынды қаржылық құралдарға, қатынасы (k_2).

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанында күй-жай бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі төмендегідей болып келеді:

- k_1 – кемінде 0.055;
- k_{1-2} – кемінде 0.065;
- k_2 – кемінде 0.080.

Банк 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанында капиталдың заңды түрде белгіленген жеткіліктілік коэффициентін орындады.

Төмендегі кестеде 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Банк капиталының құрамына жасалған талдау көрсетілген:

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
1-деңгей капиталы		
Базалық капитал :		
Жай акциялар түріндегі акционерлік капитал	147,354,537	147,354,537
Өткен жылдардың белгіленбеген нормативтік бекітілген шығындары	(85,555,084)	(98,635,817)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар/түсім	13,213,334	13,239,995
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	624,036	5,098,058
Нормативтік түзетулер:		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(2,669,536)	(1,719,380)
Базалық капиталдың барлығы	72,947,411	65,317,517
Қосылған капитал:		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
1-деңгей капиталының барлығы	72,947,411	65,317,517
2-деңгей капиталы		
Ұлттық валютадағы реттелген борыш	27,691,664	26,127,035
Банктің сатып алынған меншікті реттелген борыш	(4,500,000)	-
2-деңгей капиталының барлығы	23,191,664	26,127,035
Меншікті капитал	96,139,075	91,444,552
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер		
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	341,804,457	255,194,136
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	18,891,010	28,029,579
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	160,454	170,512
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер мен шартты міндеттер	5,170,075	5,881,625
Операциялық тәуекел	20,023,231	17,266,555
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	386,049,227	306,542,407
k1	0.189	0.213
k1-2	0.189	0.213
k2	0.249	0.298

Банк инвесторлардың, кредиторлар мен нарықтың сенімін сақтау, сондай-ақ бизнесті келешекте дамытуды қамтамасыз ету үшін тұрақты капитал базасын қолдау саясатын ұстайды. Банк капитал пайдасының орташа көрсеткіштерінің ықпалын мойындайды, жоғары деңгейдегі кіріс баланс болғанда жетуге мүмкін болатын артықшылықты және қауіпсіз жоғарғы кірістілік пен тұрақты жағдайда орнығуын қамтамасыз ететін капитал арасындағы жоғары кірістілікті қолдау қажет екенін мойындайды.

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттер

Банктің кредиттік ресурстар беру жөніндегі шартты міндеттер бар. Бұл кредиттік сипаттағы шартты міндеттер кредиттік ресурстар формасындағы мақұлданған кредиттер, кредиттік карталарға лимиттер, сондай-ақ овердрафттар беруді қарастырады.

Банк банктік кепілдіктер береді және өзінің клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттерін орындауын қамтамасыз ету мақсатында аккредитивтер ашады. Аталған келісімдер міндеттердің лимитін тіркейді, әдетте оның мерзімі бес жылға дейін созылады. Банк қаржылық кепілдіктер, кредиттік шартты міндеттер мен аккредитивтер берген кезде, клиенттерге кредиттер берген жағдайдағы тәуекелдерді басқару саясатын мен жосықтарды қолданады.

Кредиттік сипаттағы берілген шартты міндеттердің келісілген сомасының санаттарға қатысты кестесі төменде берілген. Кредиттік сипаттағы шартты міндеттерге қатысты кестеде көрініс тапқан сомалар аталған шартты міндеттердің толығымен орындалатынын білдіреді. Кестеде көрініс тапқан кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты сомалар, егер контрагенттер өзінің міндеттерін келісімшарттар шарттарына сәйкес орындай алмайтын болса, есеп күнгі жай-күй бойынша бухгалтерлік шығынның жоғарғы шамасын береді.

мың теңге	31.12.2025 жыл	31.12.2024 жыл
Келісімшартқа сәйкес сома		
Кепілдіктер мен аккредитивтер	24,231,270	35,384,745
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	59,873,360	53,831,102
Минус: кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша ККЗ арналған қоры	(2,963,105)	(5,241,413)
Минус: кепілдіктер мен берілген аккредитивтер бойынша кепілдегі ақша қаражаттары	(3,071,155)	(5,068,221)
	78,070,370	78,906,213

Кредиттік сипаттағы аталған шартты міндеттердің көпшілігі ішінара немесе толықтай орындалмастан, тоқтатылуы мүмкін. Осының себебінен бұрын аталған кредиттік сипаттағы келісілген шартты міндеттер ақша қаражаттарының күтілген сыртқы кетуін білдіреді.

Байланысты тараптармен жасалған операциялар

а) Бақылау қатынастары

«J.P. Finance Group» ЖШС Банктің бас кәсіпорны болып табылады. Банктің бас кәсіпорны сыртқы қолданушыларға қолжетімді қаржылық есептілік дайындайды. Э.Р. Сарсенов мырза Банкке соңғы бақылау жүргізетін Тарап болып табылады. Банкке соңғы бақылау жүргізетін Тарап сыртқы қолданушыларға қолжетімді қаржылық есептілік дайындамайды.

(б) Директорлар кеңесінің және Басқарманың мүшелерімен жасалған операциялар 2025 жылдың 31 желтоқсанында және 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	437,956	336,499
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	4,395	3,752
	442,351	340,251

Көрсетілген соманың құрамына Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне берілген ақшалай және ақшалай емес сыйақылар кіреді.

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шоттардағы қалдықтар мен мөлшерлеменің орташа тиімді пайызы, төмендегідей:

	31.12.2025 ж. мың теңге	орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме, %	31.12.2024 ж. мың теңге	орташа тиімді пайыздық мөлшерлеме , %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген кредиттер	-	0-11,0%	524	0-11,0%
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	4,943,432	0.0-18.50%	10,399,485	0.0-17.00%
Басқа кредиторлық берешек	-	-	64	-

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы күй-жай бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шығын мен пайда мөлшерлері, төмендегідей.

	31.12.2025 ж. мың теңге	31.12.2024 ж. мың теңге
Табыс немесе шығын		
Пайыздық табыстар	-	80
Пайыздық шығындар	(10,887)	(24,466)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	-	(23)
Комиссиялық кірістер	3,078	4,285
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(10,831)	(1,057)

Басқарма Төрайымы

Бас бухгалтер



Мусатасва Г.А.

Оспанова Г.А.

орынд. Жайсанова Д.К. тел. 2599-710 (5879)