



«Нұрбанк» АҚ

2024 жылдың 01-сәуір күнгі аралық жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы
шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

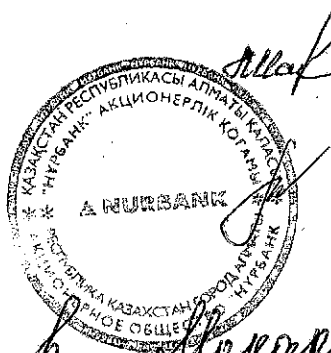
	31.03.2024 ж.	2023 ж.
	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	60 636 839	81 618 631
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін өділ күн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	27 098	13 194
Басқа жиынтық кіріс арқылы өділ күн бойынша бағаланатын қаржы активтері	83 191 275	63 305 268
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	35 909 830	36 251 092
Қаржы институттарындағы қаражаттар	6 279 233	4 490 919
Клиенттерге берілген кредиттер	232 916 463	238 614 469
Негізгі құралдар	9 810 801	9 514 974
Инвестициялық мүлік	2 655 051	2 655 051
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	15 195 504	15 195 504
Басқа активтер	8 670 962	9 007 473
Активтер жиынтығы	455 293 056	460 666 575
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктер және басқа қаржы институттары қаражаттары	4 844 241	5 232 583
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	338 416 911	343 352 867
Шығарылған қарыз бағалы қағаздар	10 100 375	10 374 125
Тәртіптелген қарыз	32 032 343	31 481 787
Кейінге сақталған салық міндеттемелері	2 337 851	2 386 224
Қаржылық жалға алу міндеттемесі	1 315 726	948 682
Басқа міндеттемелер	8 445 424	12 907 998
Міндеттемелер жиынтығы	397 492 871	406 684 266
КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(11 883)	(11 883)
Өділ күн резерві	1 540 163	377 786
Жер мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	4 646 840	4 663 414
Жинақталған залалдар	(96 024 628)	(98 696 701)
Капиталдың жиынтығы	57 800 185	53 982 309
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы	455 293 056	460 666 575

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.



Директор

9.0.04

2024 жылдың 01-сәуір бойынша аралық пайда немесе залал, басқа да жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

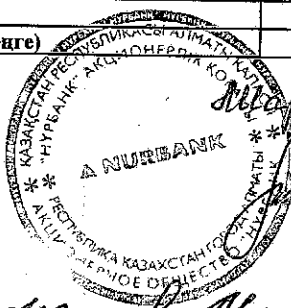
	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Пайыздық кірістер эффективтік пайызды қолдану арқылы есептелген	14 722 739	12 293 878
Пайыздық шығыстар	(8 305 526)	(6 431 018)
Таза пайыздық кіріс	6 417 213	5 862 860
Несиелік шығындар бойынша кірістер / шығыстар	(1 411 664)	(3 215 685)
Толтыра есептеу/құнсызданудан залалды қалпына келтіру кейінгі таза пайда	5 005 549	2 647 175
Комиссиялық кірістер	3 679 763	3 058 591
Комиссиялық шығыстар	(2 955 000)	(1 967 162)
Таза комиссиялық кіріс	724 763	1 091 429
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза пайда (залал)	57 346	769 793
Шетел валютасымен жасалған операциялардан келген таза пайда (залал)	680 854	250 299
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерімен жасалған операциялардан келген пайда (залал)	(81 083)	0
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	57 706	37 837
Операциялық кірістер	6 445 135	4 796 533
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(2 253 939)	(1 809 447)
Құнсыздануға және резервтерге арналған шығыстар	(1 721)	(6 296)
Басқа жалпынаруашылық және әкімшілік шығыстар	(1 582 350)	(1 423 813)
Табыс салығын ұстап қалғанға дейінгі пайда (залал)	2 607 125	1 556 977
Табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс)	48 374	41 374
Кезеңдегі пайда (залал)	2 655 499	1 598 351
Табыс салығын шегеріп тастағанда басқа жиынтық табыс		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	1 001 556	1 610 915
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының құнсыздану резерві	79 738	(115 309)
Пайданың немесе залалдың құрамына көпірілген әділ құнның таза өзгеруі	81 083	
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың жиынтығы	1 162 377	1 495 606
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс	1 162 377	1 495 606
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс (шығыс) жиынтығы	3 817 876	3 093 957
Жай акцияға пайда (залал) (теңге)	196,79	118,45

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.



Директор 2024.04.01 М.Макаков

(аудиттелмеген)

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	13 298 229	9 346 829
Төленген пайыздық шығыстар	(8 060 555)	(6 547 881)
Алынған комиссиялық кірістер	3 848 440	3 489 227
Төленген комиссиялық шығыстар	(2 954 851)	(1 946 307)
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ күн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза түсімдер (төлемдер)	149	1 898
Шетел валютасымен жасалған таза түсімдер	894 357	1 064 738
Басқа операциялық кірістер бойынша түсімдер	57 706	16 271
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(2 093 739)	(1 803 656)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(2 014 141)	(1 106 705)
Операциялық активтердің артуы (кемуі)		
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ күн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	43 081	825 011
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	(5 161)	-
Қаржы институттарындағы қаражаттар	(1 862 264)	(237 777)
Клиенттерге төленген кредиттер	9 753 605	11 854 509
Басқа активтер	(9 607 062)	2 632 910
Операциялық міндеттемелердің артуы (кемуі)		
Қаржы институттары мен басқа қаржылық ұйымдар қаражаттары	(377 165)	(630 838)
Қаржы институттарындағы қаражаттар	-	(6 519)
Клиенттердің қаржылары	(3 398 601)	(20 900 655)
"Рено" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	202	(18)
Жалдау бойынша міндеттер	(275 290)	105 643
Басқа міндеттемелер	695 831	(63 625)
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(2 057 229)	(3 906 945)
Төленген табыс салығы	-	-
Операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(2 057 229)	(3 906 945)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сатып алу	(19 976 904)	(106 998 269)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сату және сатып алу	1 419 181	118 488 072
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(130 255)	(143 089)
Инвестициялық қызметке пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(18 687 978)	11 346 714
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Қаржылық жалдау бойынша міндеттердің негізгі сомаларын төлеу	176 316	(190 946)
Қаржы қызметінен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	176 316	(190 946)
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының таза артуы (кемуі)	(20 568 891)	7 248 823
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының шамасына валюта бағамының өзгеруінің ықпал етуі	(413 995)	(345 161)
Ақша қаражаттары мен олардың баламасы құнсызданудың өзгеруінің ықпал етуі	1 094	2 688
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	81 618 631	43 785 366
Кезеңнің аяғындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	60 636 839	50 691 716

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Оспанова Г.А.

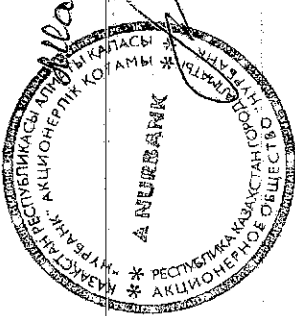


Директор ООО «Амурская»
Г.А. Оспанова

2024 жылдың 01-сәуір жағдай бойынша капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есеп
"Нұрбанк" АҚ

(аудиттелмеген)		Акционерлік капитал	Сатып алынған өз капиталы	Әділ құн резерві	Жер мен ғимараттары қайта бағалау бойынша резерв	Жинақталған залалдар	Капиталдың жиынтығы
мың теңге							
2023 жылдың 1-қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық		147 649 693	(11 883)	(1 011 853)	4 729 697	(106 377 684)	44 977 970
Бір жылдағы пайда (запал)		-	-	-	-	7 614 700	7 614 700
Басқа жиынтық табыс		-	-	1 389 639	-	-	1 389 639
Басқа жиынтық табыстың барлығы		-	-	1 389 639	-	-	1 389 639
Өз капиталындағы басқа өзгерістер		-	-	-	-	7 614 700	9 004 339
Амортизация және шығарудың нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсу сомасын көшіру		-	-	-	-	-	-
Өз капиталындағы басқа өзгерістер барлығы		-	-	-	(66 283)	66 283	-
2024 жылдың 1-қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық		147 649 693	(11 883)	377 786	4 663 414	(98 696 701)	53 982 309
Кезеңдегі пайда (запал)		-	-	-	-	2 655 499	2 655 499
Басқа жиынтық табыс		-	-	1 162 377	-	-	1 162 377
Басқа жиынтық табыстың барлығы		-	-	1 162 377	-	-	1 162 377
Өз капиталындағы басқа өзгерістер		-	-	-	-	2 655 499	3 817 876
Амортизация және шығарудың нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсу сомасын көшіру		-	-	-	-	16 574	-
Өз капиталындағы басқа өзгерістер барлығы		-	-	-	(16 574)	16 574	-
2024 жылдың 1-сәуір жағдай бойынша қалдық		147 649 693	(11 883)	1 540 163	4 646 840	(96 024 628)	57 800 185

Басқарма төрағасы
Мусатаева Г.А.



Бас бухгалтер
Оспанова Г.А.

арр арр
Директор 20240101 И. Мусатаева Г.А.

Алматы қ.

**2024 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша
«Нұрбанк» АҚ шоғырландырылмаған аралық 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 Ұлттық Банкі (бұдан былай – «ҚРҰБ») реттейді.

Банк өз қызметін 2020 жылдың 03 ақпанындағы №1.2.15/193 бас лицензиясы негізінде жүргізеді және Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорының мүшесі болып табылады.

Банк келесі мекенжайда тіркелген: Қазақстан Республикасы, 050010, Алматы қ., Абай даңғ. 10В.

2024 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша Банктің құрамына 17 филиал мен 101 есеп - кассалық бөлім кіреді (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 17 филиал мен 101 есеп - кассалық бөлім).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

(б) Акционерлер

2024 жылдың 01 сәуіріндегі мен 2024 жылдардың 01 қаңтарындағы келесі акционерлер Банктің орналасқан дауыс беретін акцияларының 5% немесе одан көп пайызын иеленді:

Атауы	Иелену үлесі, %	
	31.03.2024 жыл	2023 жыл
«J.P.Finance Group» ЖШС	87,87	87,87
«JA COLLECTION COMPANY» ЖШС	5,97	5,97
Әрқайсысы 5% жоғары иеленетін басқа да акционерлер	6,16	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 ерекшеліктерде көрсетіледі. Қазақстан нарығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұрынады.

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

Есептік саясаттың осы есептілікте қолданылған ережелерін, 2024 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне кіретін ҚЕХС енгізілген жаңа түзетулерді қоспағанда, Банк бұдан кейінгі барлық есептік кезеңдерде қолданды.

Таза пайыздық табыстар

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	10,237,556	7,873,023
Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	2,264,383	3,230,661
Ақшалай қаражат пен олардың баламалары	1,938,053	902,679
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	282,747	287,515
Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар	14,722,739	12,293,878
Пайыздық шығындар		
Клиенттердің қаражаты	(7,230,664)	(5,138,973)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(273,750)	(587,198)
Дәрежеленген борыш	(712,925)	(613,244)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(16,105)	(43,129)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(50,933)	(20,148)
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты	(7,490)	(14,897)
Кредиттік мекемелердің қаражаты	(13,659)	(13,429)
	(8,305,526)	(6,431,018)
Таза пайыздық кіріс	6,417,213	5,862,860

Таза комиссиялық кіріс

Комиссиялық кірістер

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Аударма операциялары	873,871	926,384
Ақпа қаражаттарын шешкені үшін комиссия	135,878	206,309
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	145,529	118,406
Банктік шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	2,387,259	1,602,704
Шетел валютасындағы операциялар бойынша комиссия	124,944	193,577
Инкассация	3,250	2,458
Агенттік комиссиялар	4,360	4,268
Басқасы	4,672	4,485
	3,679,763	3,058,591

Комиссиялық шығыстар

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023ж. мың теңге
Аударма операциялары	(74,574)	(79,460)
Банктік картаға қызмет көрсеткені үшін комиссия	(2,870,816)	(1,857,755)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(6,527)	(25,695)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(981)	(2,618)
Басқасы	(2,102)	(1,634)
	(2,955,000)	(1,967,162)
Таза комиссиялық кіріс	724,763	1,091,429

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

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	57,197	769,509
Борыштық қаржы құралдары	149	284
	57,346	769,793

Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Дилингілік операциялар, нетто	894,358	1,064,740
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(213,504)	(814,441)
	680,854	250,299

Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	-	(25,393)
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	29	622
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен табыс	20,354	2,981
Негізгі қорларды және материалдық емес активтерді сатудан түскен табыс	1,235	-
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	36,088	59,627
	57,706	37,837

Қызметкерлердің шығыстары

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(2,027,103)	(1,631,158)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(226,836)	(178,289)
	(2,253,939)	(1,809,447)

Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	(62,028)	(53,743)
Ескіру мен амортизация	(300,446)	(306,756)
Сақтандыру	(77,697)	(73,006)
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(191,915)	(203,453)
Кәсіптік қызметтер	(26,536)	(20,010)
Корпоративтік табыс салығынан басқа да салықтар	(112,457)	(143,573)
Депозиттерді сақтандыру	(151,555)	(132,046)
Күзет	(127,927)	(113,170)
Жарнама мен маркетинг	(75,702)	(55,092)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(45,553)	(31,420)
Кеңсе тауарлары	(54,605)	(41,504)
Көліктік шығыстар	(42,128)	(30,955)
Коммуналдық қызметтер	(68,527)	(70,654)
Инкассация бойынша шығыстар	(63,128)	(31,110)
Иссапар шығыстары	(10,717)	(7,010)
Қайырымдылық	(77,973)	(35,596)
Пошта мен курьер шығыстары	(22,907)	(21,548)
Басқасы	(70,549)	(53,167)
	(1,582,350)	(1,423,813)

Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	16,148,081	14,073,379
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	4,154,074	6,329,628
ҚРҰБ-дағы салым	20,039,028	32,041,583
ҚРҰБ-дағы салым (бір түнге)	5,500,000	7,500,000
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
АА– бастап АА+ дейінгі кредиттік рейтингпен	6,020,193	6,227,325
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,513,465	760,498
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	55,460	664,209
ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	77,638	93,841
В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	842,667
Кредиттік рейтингі жоқ	7,666,756	8,588,540
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы		

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Ақша қаражаттарының баламалары		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	80,420	81,821
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,038,531	-
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы	2,118,951	81,821
«Кері репо» мәмілелері	5,009,545	13,007,940
Ақша қаражаттары баламаларының жиынтығы	60,637,435	81,622,891
Күтілген шығындар бойынша қор	(596)	(4,260)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	60,636,839	81,618,631

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

Табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Үлестік құралдар		
Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	12,331	12,394
Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы	12,331	12,394
Туынды қаржы құралдары		
Шетел валютасын сатып – алу шарттары	14,767	800
Туынды қаржы құралдары барлығы	14,767	800
	27,098	13,194

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

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	58,543,394	43,395,176
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	9,255,675	9,512,264
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	67,799,069	52,907,440
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары		
- А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	328,029
- АА– бастап АА+ дейінгі кредиттік рейтингпен	319,218	-
- ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	13,574,317	9,829,331
- ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,264,406	-
- Кредиттік рейтингі жоқ	231,571	237,775
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы	15,389,512	10,395,135
Борыштық құралдардың барлығы	83,188,581	63,302,575
Үлестік құралдар		
Корпорациялардың акциялары		
Рейтингсіз	2,694	2,694
Акциялардың барлығы	2,694	2,694
	83,191,275	63,305,269

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

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	36,080,313	36,423,213
Борыштық құралдар барлығы	36,080,313	36,423,213
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(170,483)	(172,121)
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	35,909,830	36,251,092

Банктер мен басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
ҚР ҰБ шартты депозиті	559,856	949,277
Басқа да шоттар мен депозиттер:		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	3,428,590	3,488,293
ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,246,186	-
В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	52,451	53,365
Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы	6,287,083	4,490,935
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(7,850)	(16)
	6,279,233	4,490,919

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

ҚР ҰБ шартты депозитіне төмендегілер кіреді:

- 2024 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша 61,969 мың теңге көлеміндегі қаражат (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 431,680 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес Қазақстан Даму Банкінен (бұдан былай «ҚДБ») алынған.
- 2024 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша 497,887 мың теңге көлеміндегі қаражат (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 517,597 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан алынған.

Клиенттерге берілген кредиттер

	31.03.2024ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	171,239,297	167,084,734
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	86,709,412	89,030,492
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	257,948,709	256,115,226
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер		
Тұтынушылық кредиттер	32,697,661	33,894,583
Ипотекалық кредиттер	6,798,328	6,787,993
Кредиттік карталар	57,868	57,973
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	39,553,857	40,740,549
Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер	297,502,566	296,855,775
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(64,586,103)	(58,241,306)
Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер	232,916,463	238,614,469

2024 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын бөліп көрсету

мың теңге				
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сома	209,896,430	7,997,567	79,608,569	297,502,566
Провизия сомасы	(9,304,089)	(2,349,127)	(52,932,887)	(64,586,103)
Барлығы	200,592,341	5,648,440	26,675,682	232,916,463

2024 жылдың 01 қаңтарда жай-күй бойынша, тәуекелдердің кезеңдері бойынша "Клиенттерге берілген кредиттер" бабын бөліп көрсету

мың теңге				
Кредиттер бойынша	1- кезең	2- кезең	3- кезең	барлығы
Берешек сома	216,579,664	6,754,646	73,521,465	296,855,775
Провизия сомасы	(9,559,656)	(2,241,204)	(46,440,446)	(58,241,306)
Барлығы	207,020,008	4,513,442	27,081,019	238,614,469

Негізгі құралдар

мың.тенге	Жер және ғимарат	Құралдар	Компьютерлік және банктік жабды	Жалға алынған меншікті жаксарту	Басқары	Пайдалану құқығы түріндегі активтер	Барлығы
Нақты шығындар/Қайта бағаланған құны							
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	8,535,203	132,266	2,453,363	4,609	3,208,985	1,357,114	15,691,540
Түсім	3,056	2,268	118,464	-	72,005	780,350	976,143
Шығыс	-	(3,883)	(113,276)	-	(258,632)	(855,982)	(1,231,773)
2024 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	8,538,259	130,651	2,458,551	4,609	3,022,358	1,281,482	15,435,910
Түсім	-	-	43,930	-	6,594	514,547	565,071
Қайта бағалау	-	-	-	-	-	4,435	4,435
Шығыс	-	(1,949)	(26,147)	-	(103)	(203,318)	(231,517)
2024 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша қалдығы	8,538,259	128,702	2,476,334	4,609	3,028,849	1,597,146	15,773,899
Амортизация							
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,243,523)	(119,997)	(1,510,546)	(4,593)	(2,537,590)	(669,423)	(6,085,672)
Жыл бойына есептелген амортизация	(122,210)	(1,941)	(188,117)	(16)	(132,534)	(578,617)	(1,023,435)
Шығыс	-	3,825	109,908	-	252,302	827,113	1,193,148
Қайта бағалау	-	(76)	(1,185)	-	(3,716)	-	(4,977)
2024 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,365,733)	(118,189)	(1,589,940)	(4,609)	(2,421,538)	(420,927)	(5,920,936)
Кезең ішінде есептелген амортизация	(30,552)	(558)	(48,129)	-	(40,687)	(136,525)	(256,451)
Шығыс	-	1,934	28,857	-	5,809	177,689	214,289
2024 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша қалдығы	(1,396,285)	(116,813)	(1,609,212)	(4,609)	(2,456,416)	(379,763)	(5,963,098)
Баланстың н							
2024 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша қалдығы	7,172,526	12,462	868,611	-	600,820	860,555	9,514,974
2024 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша қалдығы	7,141,974	11,889	867,122	-	572,433	1,217,383	9,810,801

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	31.03.2024	2023 жыл
2024 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	2,655,051	4,103,125
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге / активтерден орын ауыстыру	-	(830,319)
Қайта бағалау/бағалау	-	-
Шығыс/сату	-	(617,755)
2024 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша қалдығы	2,655,051	2,655,051

Еншілес кәсіпорындарға инвестиция

2024 жылдың 01 сәуіріндегі мен 2024 жылдың 01 қаңтарында Банк нақты шығындар жөніндегі есепте көрсетілген, төмендегідей еншілес кәсіпорындарды иеленді.

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
«НБ күмәнді активтерді 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>(9,090,110)</u>	<u>(8,646,909)</u>
				<u>15,195,504</u>	<u>15,638,705</u>

2023 және 2020 жылдағы Банк «ОУСА НВ» ЖШС инвестицияларын 7,523,018 мың теңге сомасына құнсыздандырды. 2020 жылға дейін «Нұр-Лизинг» Лизингілік компаниясы» ЖШС инвестицияларын 1,567,092 мың теңге сомасына құнсыздандырды.

Басқа да активтер

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	6,138,612	5,792,114
Есептелген комиссиялық кіріс	227,672	73,163
Басқа қаржылық активтер	7,583	7,951
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	1,055,000	2,055,000
Минус: күтілген кредиттік заллалдар қоры	(2,893,501)	(2,737,475)
Басқа да қаржылық активтердің барлығы	4,535,366	5,190,753
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	1,734,058	1,734,058
Алдын ала төлем	872,882	620,884
Материалдық емес активтер	1,418,803	1,217,804
Келешек кезеңдердегі шығыстар	202,495	309,845
Материалдар мен қорлар	97,505	127,436
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	25,838	22,608
Басқа қаржылық емес активтер	1,651	-
Минус: құнсыздану қоры	(217,636)	(215,915)
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	4,135,596	3,816,720
Басқа да активтердің барлығы	8,670,962	9,007,473

Банктер мен басқа да қаржылық институттардағы

Осы кестеде 2024 жылдың 01 сәуіріндегі және 2024 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Тартылған күні	Өтеу мерзімі	Сыйақы мөлшерлемесі	31.03.2024 ж. мың теңге	2023г. мың теңге
Кредит және депозит т					
Үкіметінің қаражаттары	2014-2018	2023-2035	1% - 4.50%	4,145,357	4,396,124
Басқа да қаржылық институттардағы	2024	2025	-	698,884	836,459
				4,844,241	5,232,583

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражатына шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін алынған «Даму» АҚ ұзақ мерзімдік қарыздары, корпоративтік бизнесті қаржыландыру үшін «ҚДБ» АҚ алынған ұзақ мерзімдік қарызы және қаражатына шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін ҚТҚ-дан алынған қарыздары жатады.

Клиенттердің қаражаты

	31.03.2024 г ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	59,618,071	58,025,067
- Бөлшек сауда клиенттері	34,290,725	41,361,373
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	109,221,827	107,541,803
- Бөлшек сауда клиенттері	135,286,288	136,424,624
	338,416,911	343,352,867

2024 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша Банк клиенттерінің депозиттері түріндегі 34,364,263 мың теңге сома (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 36,704,291 мың теңге) Банк берген кредиттік құралдармен танылмаған кредиттердің міндеттерін орындау қамтамасы болып табылады.

Шығарылған борышкерлік құнды қағаздар

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Номиналды құны	10,000,000	10,000,000
Есептелген сыйақы	100,375	374,125
	10,100,375	10,374,125

2024 жылдың 01 сәуіріндегі және 2024 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

					Баланстық құн	
Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі	Тиімді мөлшер лемесі		31.03.2024 жыл мың теңге	2023 жыл, мың теңге
Екінші шығарылымның облигациялары (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					10,100,375	10,374,125

* ҚҚБ-да қолданылады

Дәрежеленген борыш

	31.03.2024ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Номиналды құны	54,880,960	55,014,050
Дисконт	(27,178,226)	(27,419,939)
Есептелген сыйақы	1,778,631	1,393,123
	29,481,365	28,987,234
Тәртіптелген облигациялар	29,481,365	28,987,234
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,550,978	2,494,553
	32,032,343	31,481,787

2024 жылдың 01 сәуіріндегі және 2024 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша тәртіптелген облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

				Баланстық күн		
	Шығарыл ған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі	31.03.2024 жыл, теңге	мың	2023 жыл, мың теңге
Үшінші шығарылымны ң теңгедегі облигациялары (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+дев альваци я эфф-сі	8,107,931		8,323,959
Үшінші шығарылымны ң теңгедегі облигациялары (NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	21,373,434		20,663,275
				29,481,365		28,987,234
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті				2,550,978		2,494,553
				32,032,343		31,481,787

* ҚКБ-да қолданылады

Басқа да міндеттер

Басқа да қаржылық міндеттер:

	31.03.2024 ж. мың теңге	2023 ж. мың теңге
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	4,126,109	9,293,567
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	1,033,034	846,941
Электрондық ақша міндеттемелері	55,801	37,805
Есептелген операциялық шығындар	935,501	935,353
Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы	6,150,445	11,113,666

Басқа да қаржылық емес міндеттер:

Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	1,113,888	953,688
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	106,541	109,155
Төленуі тиіс басқа да салықтар	372,735	266,951
Басқа да қаржылық емес міндеттер	701,815	464,538
Басқа да қаржылық емес міндеттердің барлығы	2,294,979	1,794,332
Басқа да міндеттердің барлығы	8,445,424	12,907,998

Акционерлік капитал мен қорлар

(а) Шығарылған акционерлік капитал

2024 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша шығаруға рұқсат етілген акционерлік капиталды 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар құрайды (2023 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 (2023 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. 2023 бен 2022 жылдарға жай акциялар бойынша дивидендтер жарияланбады.

(г) Акционерлерден сатып алынған жеке акциялар

2024 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша Банк 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акцияны сатып алды (2023 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:

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	2,655,499	1,598,351
Акцияның базалық (шығынын) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есептелген саны	13,494,068	13,494,068
Жай акцияның базалық (шығыны) табысы, теңгеде	196.79	118.45

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 анықтайды.

- 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).

2024 жылдың 31 наурызындағы мен 2023 жылдың 31 желтоқсанында жай-күй бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі төмендегідей болып келеді:

- $k_1 - 0.055$
- $k_{1-2} - 0.065$
- $k_2 - 0.080$.

Банк 2024 жылдың 31 наурызындағы мен 2023 жылдың 31 желтоқсанында капиталдың заңды түрде белгіленген жеткіліктілік коэффициентін орындады.

Төмендегі кестеде 2024 жылдың 31 наурызындағы мен 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша Банк капиталының құрамына жасалған талдау көрсетілген:

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.12.2023 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	(99,241,496)	(106,311,401)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар	2,655,498	7,053,331
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	5,609,847	4,543,783
Нормативтік түзетулер:		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(1,418,804)	(1,217,804)
Базалық капиталдың барлығы	54,939,706	51,402,570
Қосылған капитал:		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
1-деңгей капиталының барлығы	54,939,706	51,402,570
2-деңгей капиталы		
Ұлттық валютадағы тәртіптелген борыш	25,689,842	25,957,148
2-деңгей капиталының барлығы	25,689,842	25,957,148
Жеке капитал	80,629,548	77,359,718

Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер

Кредиттік тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	263,422,387	266,474,805
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	19,697,246	15,631,735
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	97,769	35,941
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер мен шартты міндеттер	8,863,988	5,595,713
Операциялық тәуекел	17,266,555	24,003,701
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	309,347,945	311,741,895
k1	0.178	0.165
k1-2	0.178	0.165
k2	0.261	0.248

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 сондай-ақ құнды қағаздар қарыздарының операциялары бойынша есептік агент ретінде әрекет етіп, кепілдіктер береді. 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	31.03.2024 жыл	31.12.2023 жыл
Келісімшартқа сәйкес сома		
Кепілдіктер мен аккредитивтер	24,428,658	25,627,613
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	26,459,031	26,096,076
Минус: құнсыздану қоры	(4,126,109)	(9,293,567)
	46,761,580	42,430,122

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.

Байланысқан 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. Р.Т. 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

2024 жылдың 31 наурызындағы мен 2023 жылдың 31 наурызындағы аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	59,878	49,969
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	1,018	687
	60,896	50,656

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

2024 жылдың 31 наурызындағы мен 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шоттардағы қалдықтар мен мөлшерлеменің орташа тиімді пайызы, төмендегідей:

	31.03.2024 г. тыс. теңге	орташа эффек. проц. ставка, %	2023 г. тыс. теңге	орташа эффек. проц. ставка, %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген несиелер	841	0-11,0%	938	0-11,0%
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	4,971,646	0.0-17.50%	5,301,523	0.0-17.00%
Басқа кредиторлық берешек	38	-	51	-

2024 жылдың 31 наурызындағы мен 2023 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шығын мен пайда мөлшерлері, төмендегідей:

	31.03.2024 ж. мың теңге	31.03.2023 ж. мың теңге
Табыс немесе шығын		
Пайыздық табыстар	24	35
Пайыздық шығындар	(3,413)	(11,690)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	-	28
Комиссиялық кірістер	815	383
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(354)	(1,025)

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

Орын. Макакова Ж.Б. тел. 2599-710(5752)



Мусатаева Г.А.

Оспаева Г.А.