

## «Нұрбанк» АҚ

2023 жылдың 01-шілде күнгі аралық жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы  
шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	30.06.2023 ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	55 322 603	43 785 366
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	11 080	10 132
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	81 919 202	102 615 803
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	36 214 097	36 937 055
Қаржы институттарындағы қаражаттар	3 992 363	3 685 368
Клиенттерге берілген кредиттер	226 339 388	235 772 776
Негізгі құралдар	9 323 214	9 605 868
Инвестициялық мүлік	3 589 073	4 103 125
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	15 638 705	15 638 705
Басқа активтер	9 428 177	12 129 805
<b>Активтер жиынтығы</b>	<b>441 777 902</b>	<b>464 284 003</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары	5 068 126	6 107 122
Қаржы институттарының қаражаттары	13 977	20 210
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	328 477 909	340 925 589
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер	31 544	-
Шығарылған қарыз бағалы қағаздар	10 374 125	25 351 013
Тәртіптелген қарыз	29 935 480	30 538 659
Кейінге сақталған салық міндеттемелері	5 554 708	5 639 423
Қаржылық жалға алу міндеттемесі	584 970	765 739
Басқа міндеттемелер	11 921 524	9 958 278
<b>Міндеттемелер жиынтығы</b>	<b>391 962 363</b>	<b>419 306 033</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(11 883)	(11 883)
Әділ құн резерві	(73 375)	(1 011 853)
Жер мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	4 696 555	4 729 697
Жинақталған залалдар	(102 445 451)	(106 377 684)
<b>Капиталдың жиынтығы</b>	<b>49 815 539</b>	<b>44 977 970</b>
<b>Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы</b>	<b>441 777 902</b>	<b>464 284 003</b>

Басқарма төрағасы



Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.

Директор 2023 ж. 6. 1. Межелікер

Ибраева

2023 жылдың 01-шілде бойынша аралық пайда немесе залал, басқа да жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есеп

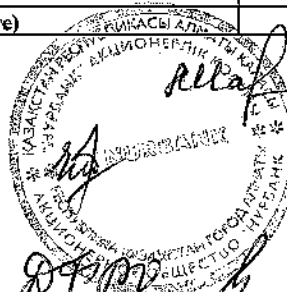
(аудиттелмеген)	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022ж. мың теңге
Пайыздық кірістер эффективтік пайызды қолдану арқылы есептелген	24 839 349	18 738 904
Басқа пайыздық кірістер	1 588	-
Пайыздық шығыстар	(13 147 596)	(10 867 976)
<b>Таза пайыздық кіріс</b>	<b>11 693 341</b>	<b>7 870 928</b>
Несиелік шығындар бойынша кірістер / шығыстар	(5 389 430)	(7 605 345)
<b>Толтыра есептеу/құнсызданудан залалды қалпына келтіру кейінгі таза пайда</b>	<b>6 303 911</b>	<b>265 583</b>
Комиссиялық кірістер	6 043 307	6 371 968
Комиссиялық шығыстар	(3 777 995)	(4 100 152)
<b>Таза комиссиялық кіріс</b>	<b>2 265 312</b>	<b>2 271 816</b>
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза пайда (залал)	972 631	2 742 336
Шетел валютасымен жасалған операциялардан келген таза пайда (залал)	1 304 789	1 698 145
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерімен жасалған операциялардан келген пайда (залал)	-	202 449
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	78 811	170 974
<b>Операциялық кірістер</b>	<b>10 925 454</b>	<b>7 351 303</b>
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(4 097 760)	(3 487 996)
Құнсыздануға және резервтерге арналған шығыстар	(58 484)	290 401
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(2 954 834)	(2 310 603)
<b>Табыс салығын ұстап қалғанға дейінгі пайда (залал)</b>	<b>3 814 376</b>	<b>1 843 105</b>
Табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс)	84 715	73 295
<b>Кезеңдегі пайда (залал)</b>	<b>3 899 091</b>	<b>1 916 400</b>
<b>Табыс салығын шегеріп тастағанда басқа жиынтық табыс</b>		
<i>Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	1 076 321	(2 922 245)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының құнсыздану резерві	(137 843)	116 591
Пайданың немесе залалдың құрамына көшірілген әділ құнның таза өзгеруі	-	(342 660)
<i>Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың жиынтығы</i>	<b>938 478</b>	<b>(3 148 314)</b>
<i>Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптар</i>		
Жер учаскелері мен ғимараттарды қайта бағалау	-	-
<i>Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптардың жиынтығы</i>	-	-
<b>Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс</b>	<b>938 478</b>	<b>(3 148 314)</b>
<b>Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс (шығыс) жиынтығы</b>	<b>4 837 569</b>	<b>(1 231 914)</b>
<b>Жай акцияға пайда (залал) (теңге)</b>	<b>288,95</b>	<b>142,02</b>

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Директор Д.А.Ибраева  
Ибраева Е.С.

9.10.23

2023 жылдың 01-шілде жағдай бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп

(аудаттелмеген)

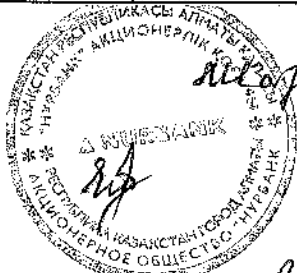
	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Алынған пайыздық кірістер	21 018 835	20 690 386
Төленген пайыздық шығыстар	(12 721 810)	(9 557 230)
Алынған комиссиялық кірістер	5 148 199	5 567 358
Төленген комиссиялық шығыстар	(3 747 142)	(3 965 452)
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ күн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза түсімдер (төлемдер)	11 061	(606)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой шетел валютасымен жасалған таза түсімдер	2 186 711	3 910 629
Басқа операциялық кірістер бойынша түсімдер	57 245	168 882
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(4 003 756)	(3 400 719)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(2 553 360)	(1 067 330)
<b>Операциялық активтердің артуы (кемуі)</b>		
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ күн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	992 322	2 743 785
Қаржы институттарындағы қаражаттар	(366 081)	(148 916)
Клиенттерге төленген кредиттер	6 001 254	(6 024 320)
Басқа активтер	1 561 285	951 510
<b>Операциялық міндеттемелердің артуы (кемуі)</b>		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары	(1 026 267)	(1 943 731)
Қаржы институттарындағы қаражаттар	(5 756)	(1 248)
Клиенттердің қаржылары	(10 334 608)	(31 159 144)
"Репо" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	137	746
Жалдау бойынша міндеттер	190 932	-
Басқа міндеттемелер	6 310	1 952 070
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	2 415 511	(21 283 330)
Төленген табыс салығы	-	-
<b>Операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы</b>	<b>2 415 511</b>	<b>(21 283 330)</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сатып алу	(191 101 732)	(149 627 641)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сату және сатып алу	216 571 150	163 818 754
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(213 599)	(308 117)
<b>Инвестициялық қызметке пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы</b>	<b>25 255 819</b>	<b>13 882 996</b>
<b>ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Шығарылған қарыз бағалы қағаздардың түсімі/өтелуі	(15 000 000)	-
Қаржылық жалдау бойынша міндеттердің негізгі сомаларын төлеу	(371 701)	-
<b>Қаржы қызметінен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы</b>	<b>(15 371 701)</b>	<b>-</b>
<b>Ақша қаражаттарының және олардың баламасының таза артуы (кемуі)</b>	<b>12 299 629</b>	<b>(7 400 334)</b>
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының шамасына валюта бағамының өзгеруінің ықпал етуі	(765 296)	1 930 057
Ақша қаражаттары мен олардың баламасы күнсыздандудың өзгеруінің ықпал етуі	2 904	1 471
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	43 785 366	88 704 843
<b>Кезеңнің аяғындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы</b>	<b>55 322 603</b>	<b>83 236 037</b>

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Директор 2023 06 30 Ибраева Е.С.

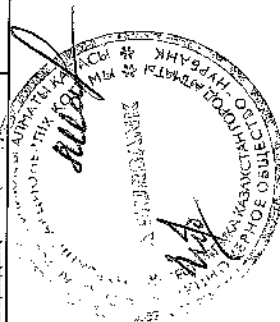
**"Нұрбанк" АҚ**  
2023 жылдың 01-шілдедегі жағдай бойынша капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

мың теңге	Акционерлік капитал	Сатып алынған өз капиталы	Өнді құн резерві	Жер мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	Живақталған зағалдар	Капиталдың жиынтығы
2022 жылдың 1-қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	2 950 067	2 212 144	(109 840 711)	42 959 310
Бір жылдағы пайда (заңал)	-	-	-	-	3 417 130	3 417 130
Басқа жиынтық табыс	-	-	(3 961 920)	2 563 450	-	(1 398 470)
Басқа жиынтық табыстың барлығы	-	-	(3 961 920)	2 563 450	3 417 130	2 018 660
Өз капиталындағы басқа өзгірістер	-	-	-	-	-	-
Амортизация және шығарудың нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсу сомасын көшіру	-	-	-	-	(45 897)	45 897
Өз капиталындағы басқа өзгірістер барлығы	-	-	-	-	(45 897)	45 897
2023 жылдың 1-қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	(1 011 853)	4 729 697	(106 377 684)	44 977 970
Кезіндегі пайда (заңал)	-	-	-	-	3 899 091	3 899 091
Басқа жиынтық табыс	-	-	938 478	-	-	938 478
Басқа жиынтық табыстың барлығы	-	-	938 478	-	3 899 091	4 837 569
Өз капиталындағы басқа өзгірістер	-	-	-	-	-	-
Амортизация және шығарудың нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсу сомасын көшіру	-	-	-	-	(33 142)	33 142
Өз капиталындағы басқа өзгірістер барлығы	-	-	-	-	(33 142)	33 142
2023 жылдың 1-шілдедегі жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	(73 375)	4 696 555	(102 445 451)	49 815 539

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.



Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.

*Директор ДФОО К Мамбетбеқы* *Е.С. Ибраева*

**2023 жылдың 01 шілдедегі 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 - қасалық 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.

2023 жылдың 01 шілдедегі жай-күй бойынша Банктің құрамына 17 филиал мен 98 есеп - қасалық бөлім кіреді (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 17 филиал мен 96 есеп - қасалық бөлім).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

### **(б) Акционерлер**

2023 жылдың 01 шілдедегі мен 2022 жылдардың 01 қаңтарындағы келесі акционерлер Банктің орналасқан дауыс беретін акцияларының 5% немесе одан көп пайызын иеленді:

Атауы	Иелену үлесі, %	
	30.06.2023 жыл	2022 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
	<b>100</b>	<b>100</b>

Жеке тұлға Р.Т. 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, 2023 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне кіретін ҚЕХС енгізілген жаңа түзетулерді қоспағанда, Банк бұдан кейінгі барлық есептік кезеңдерде қолданды.

## Таза пайыздық табыстар

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
<b>Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар</b>		
Клиенттерге берілген кредиттер	16,361,835	12,327,101
Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	6,520,062	4,060,676
Ақпалай қаражат пен олардың баламалары	1,388,517	2,351,127
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	568,935	-
<b>Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар</b>	<b>24,839,349</b>	<b>18,738,904</b>
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,588	-
<b>Басқа пайыздық кіріс</b>	<b>1,588</b>	-
<b>Пайыздық шығындар</b>		
Клиенттердің қаражаты	(10,445,076)	(7,265,976)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(1,095,612)	(1,172,370)
Дәрежеленген борыш	(1,436,343)	(2,282,866)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(76,601)	(2,466)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(38,476)	(38,791)
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты	(27,081)	(98,045)
Кредиттік мекемелердің қаражаты	(28,407)	(7,462)
	<b>(13,147,596)</b>	<b>(10,867,976)</b>
<b>Таза пайыздық кіріс</b>	<b>11,693,341</b>	<b>7,870,928</b>

## Таза комиссиялық кіріс

### Комиссиялық кірістер

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
Аударма операциялары	2,155,503	1,985,341
Ақша қаражаттарын шешкені үшін комиссия	346,885	431,817
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	294,030	364,348
Банктік шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	2,866,954	3,296,561
Шетел валютасындағы операциялар бойынша комиссия	354,279	276,495
Инкассация	5,142	4,939
Агенттік комиссиялар	8,810	7,180
Басқасы	11,704	5,287
	<b>6,043,307</b>	<b>6,371,968</b>

## Комиссиялық шығыстар

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022ж. мың теңге
Аударма операциялары	(159,199)	(108,214)
Банктік картаға қызмет көрсеткені үшін комиссия	(3,513,657)	(3,823,641)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(45,770)	(144,089)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(5,623)	(5,305)
Басқасы	(53,746)	(18,903)
	<b>(3,777,995)</b>	<b>(4,100,152)</b>
<b>Таза комиссиялық кіріс</b>	<b>2,265,312</b>	<b>2,271,816</b>

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

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	971,835	2,742,942
Борыштық қаржы құралдары	796	(606)
	<b>972,631</b>	<b>2,742,336</b>

## Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
Дилингілік операциялар, нетто	2,186,711	3,910,629
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(881,922)	(2,212,484)
	<b>1,304,789</b>	<b>1,698,145</b>



### Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	(833)	80,362
Тұрақсыз төлемдер (айыппұл, өсімақы)	-	4
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	832	269
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен табыс	5,501	-
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	73,311	90,339
	<u>78,811</u>	<u>170,974</u>

### Қызметкерлердің шығыстары

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(3,704,808)	(3,151,561)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(392,952)	(336,435)
	<u>(4,097,760)</u>	<u>(3,487,996)</u>

### Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	(110,450)	(106,504)
Ескіру мен амортизация	(606,106)	(567,089)
Сақтандыру	(146,865)	(153,039)
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(384,388)	(233,308)
Кәсіптік қызметтер	(61,310)	(39,528)
Корпоративтік табыс салығынан басқа да салықтар	(279,154)	(202,085)
Депозиттерді сақтандыру	(279,817)	(243,364)
Күзет	(222,234)	(177,336)
Жарнама мен маркетинг	(139,440)	(102,038)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(79,092)	(79,084)
Кенсе тауарлары	(85,492)	(65,733)
Көліктік шығыстар	(63,207)	(58,932)
Коммуналдық қызметтер	(108,995)	(70,987)
Инкассация бойынша шығыстар	(65,886)	(34,580)
Іссапар шығыстары	(16,504)	(9,612)
Қайырымдылық	(109,416)	(39,334)
Пошта мен курьер шығыстары	(33,281)	(14,573)
Басқасы	(163,197)	(113,477)
	<u>(2,954,834)</u>	<u>(2,310,603)</u>

## Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	16,546,693	11,671,426
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	4,385,276	3,277,587
ҚРҰБ-дағы салым	-	14,021,566
ҚРҰБ-дағы салым (бір түнге)	20,300,000	2,500,000
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
AA– бастап AA+ дейінгі кредиттік рейтингпен	3,966,593	1,859,677
A– бастап A+ дейінгі кредиттік рейтингпен	703,458	-
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	621,722	1,582,774
BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	140,743	49,262
B– бастап B+ дейінгі кредиттік рейтингпен	28,592	322
Кредиттік рейтингі жоқ	-	692,715
<b>Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы</b>	<b>5,461,108</b>	<b>4,184,750</b>
<b>Ақша қаражаттарының баламалары</b>		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер		
A– бастап A+ дейінгі кредиттік рейтингпен	81,452	-
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	83,277
BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	3,546,600	-
<b>Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы</b>	<b>3,628,053</b>	<b>83,277</b>
«Кері репо» мәмілелері	5,001,735	8,049,926
<b>Ақша қаражаттары баламаларының жиынтығы</b>	<b>55,322,865</b>	<b>43,788,532</b>
Күтілген шығындар бойынша қор	(262)	(3,166)
<b>Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы</b>	<b>55,322,603</b>	<b>43,785,366</b>

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

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Үлестік құралдар		
Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	11,080	10,132
<b>Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы</b>	<b>11,080</b>	<b>10,132</b>
	<b>11,080</b>	<b>10,132</b>

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**

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
<b>Борыштық құралдар</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
ҚРҰБ қысқа мерзімдік нотлары	14,860,975	53,596,025
Қазақстан Республикасы Қаржы министрілігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	46,568,902	33,741,027
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	9,080,163	9,403,789
<b>Мемлекеттік облигациялардың барлығы</b>	<b>70,510,040</b>	<b>96,740,841</b>
<b>Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары</b>		
- А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	318,238	323,471
- ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	9,565,717	5,315,536
- ВВ– бастап ВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,279,573	-
-Кредиттік рейтингі жоқ	242,940	233,261
<b>Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы</b>	<b>11,406,468</b>	<b>5,872,268</b>
<b>Борыштық құралдардың барлығы</b>	<b>81,916,508</b>	<b>102,613,109</b>
<b>Үлестік құралдар</b>		
<b>Корпорациялардың акциялары</b>		
Рейтингсіз	2,694	2,694
<b>Акциялардың барлығы</b>	<b>2,694</b>	<b>2,694</b>
	<b>81,919,202</b>	<b>102,615,803</b>

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**

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
<b>Борыштық құралдар</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	36,386,039	37,329,347
<b>Борыштық құралдар барлығы</b>	<b>36,386,039</b>	<b>37,329,347</b>
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(171,942)	(392,292)
<b>Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер</b>	<b>36,214,097</b>	<b>36,937,055</b>

**Банктер мен басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер**

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
<b>ҚР ҰБ шартты депозиті</b>	1,281,217	967,781
<b>Басқа да шоттар мен депозиттер:</b>		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,658,043	-
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	2,717,606
В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	53,124	-
<b>Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы</b>	<b>3,992,384</b>	<b>3,685,387</b>
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(21)	(19)
	<b>3,992,363</b>	<b>3,685,368</b>

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:

- 2023 жылдың 01 шілдедегі жай-күй бойынша 673,053 мың теңге көлеміндегі қаражат (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 193,176 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес Қазақстан Даму Банкінен (бұдан былай «ҚДБ») алынған.
- 2023 жылдың 01 шілдедегі жай-күй бойынша 608,164 мың теңге көлеміндегі қаражат (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 774,605 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан алынған.

### Клиенттерге берілген кредиттер

	30.06.2023ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер</b>		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	150,261,430	161,902,888
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	89,215,245	83,709,922
<b>Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>239,476,675</b>	<b>245,612,810</b>
<b>Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер</b>		
Тұтынушылық кредиттер	35,670,331	36,315,370
Ипотекалық кредиттер	6,219,580	5,837,263
Кредиттік карталар	58,958	58,701
<b>Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы</b>	<b>41,948,869</b>	<b>42,211,334</b>
<b>Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>281,425,544</b>	<b>287,824,144</b>
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(55,086,156)	(52,051,368)
<b>Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер</b>	<b>226,339,388</b>	<b>235,772,776</b>

2023 жылдың 01 шілдедегі 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	194,254,775	12,642,602	74,528,167	281,425,544
Провизия сомасы	(6,224,191)	(1,785,177)	(47,076,788)	(55,086,156)
<b>Барлығы</b>	<b>188,030,584</b>	<b>10,857,425</b>	<b>27,451,379</b>	<b>226,339,388</b>

2023 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	192,338,663	17,177,374	78,308,107	287,824,144
Провизия сомасы	(4,215,676)	(2,827,643)	(45,008,049)	(52,051,368)
<b>Барлығы</b>	<b>188,122,987</b>	<b>14,349,731</b>	<b>33,300,058</b>	<b>235,772,776</b>

## Негізгі құралдар

Нақты шығындар/ Қайта бағаланған құны	Жер және ғимарат	Көлік құралдары	Компьютерлік және банктік жабдықтар	Жалға алынған меншікті жақсарту	Басқасы	Пайдалану түріндегі активтер	Барлығы
2022 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	5,416,910	131,670	2,220,540	4,609	3,096,668	1,245,494	12,113,891
Түсім	35,907	727	284,710	-	201,512	506,322	1,029,178
Шығыс	-	(131)	(51,887)	-	(89,194)	(394,703)	(535,915)
Жалға беруді өзгерту	3,082,386	-	-	-	-	-	3,082,386
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	8,535,203	132,266	2,453,363	4,609	3,208,986	1,357,113	15,691,540
Түсім	-	148	93,831	-	21,980	90,529	206,488
Қайта бағалау	3,056	-	-	-	344	12,806	16,206
Шығыс	-	(188)	(32,794)	-	(127,523)	(64,502)	(225,007)
2023 жылдың 01 шіңдегі жай-күй бойынша қалдығы	8,538,259	132,226	2,514,400	4,609	3,103,787	1,395,946	15,689,227
Амортизация							
2022 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,279,113)	(117,886)	(1,400,510)	(4,549)	(2,482,048)	(457,055)	(5,741,261)
Жыл бойына есептелген амортизация	(86,337)	(2,242)	(160,160)	(44)	(138,509)	(580,803)	(968,095)
Шығыс	-	131	50,224	-	82,967	368,435	501,757
Жалға беруді өзгерту	121,927	-	-	-	-	-	121,927
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)
Кезең ішінде есептелген амортизация	(61,104)	(874)	(91,146)	(16)	(66,372)	(276,741)	(496,253)
Қайта бағалау кері қайтару	-	-	-	-	-	-	-
Шығыс	-	188	32,772	-	127,523	55,429	215,912
2023 жылдың 01 шіңдегі жай-күй бойынша қалдығы	(1,304,627)	(120,683)	(1,568,920)	(4,609)	(2,476,439)	(890,735)	(6,366,013)
Баланстық құн							
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	7,291,680	12,269	942,817	16	671,396	687,690	9,605,868
2023 жылдың 01 шіңдегі жай-күй бойынша қалдығы	7,233,632	11,543	945,480	-	627,348	505,211	9,323,214

## Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	30.06.2023жы	
	л	2022 жыл
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	4,103,125	1,792,558
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге / активтерден орын ауыстыру	(514,052)	2,625,934
Қайта бағалау/бағалау	-	451,348
<b>Шығыс</b>	-	(766,715)
2023 жылдың 01 шілдедегі жай-күй бойынша қалдығы	3,589,073	4,103,125

## Еншілес кәсіпорындарға инвестиция

2023 жылдың 01 шілдедегі мен 2023 жылдың 01 қаңтарында Банк нақты шығындар жөніндегі есепте көрсетілген, төмендегідей еншілес кәсіпорындарды иеленді.

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 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>(8,646,909)</u>	<u>(8,646,909)</u>
				<u>15,638,705</u>	<u>15,638,705</u>

2022 және 2020 жылдағы Банк «ОУСА NB» ЖШС инвестицияларын 7,079,817 мың теңге сомасына құнсыздандырды. 2020 жылға дейін «Нұр-Лизинг» Лизингілік компаниясы» ЖШС инвестицияларын 1,567,092 мың теңге сомасына құнсыздандырды.

## Басқа да активтер

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	4,326,990	7,122,168
Есептелген комиссиялық кіріс	162,902	353,706
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа қаржылық активтер	4,996	5,245
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	2,055,000	2,053,000
Минус: күтілген кредиттік залалдар қоры	(957,036)	(1,090,111)
<b>Басқа да қаржылық активтердің барлығы</b>	<b>5,592,852</b>	<b>8,444,008</b>
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	1,527,337	1,841,550
Алдын ала төлем	832,422	656,952
Материалдық емес активтер	912,352	994,892
Келешек кезеңдердегі шығыстар	217,647	332,708
Материалдар мен қорлар	157,003	145,518
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	26,343	26,582
Басқасы	533,053	-
Минус: құнсыздану қоры	(370,832)	(312,405)
<b>Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы</b>	<b>3,835,325</b>	<b>3,685,797</b>
<b>Басқа да активтердің барлығы</b>	<b>9,428,177</b>	<b>12,129,805</b>

Алдын ала төлемдер негізінен инвестициялық жылжымайтын мүлік пен жер учаскелерін еншілес кәсіпорындарға өткізу мақсатында сатып алуға берілген сомалар ретінде көрсетілген.

## Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты

Осы кестеде 2023 жылдың 01 пілдедегі және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Тартылған күні	Өтеу мерзімі	Сыйақы мөлшерлемесі	30.06.2023 ж. мың теңге	2022г. мың теңге
«ДАМУ» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	17/04/2014-20/03/2018	02/11/2020-01/03/2035	1% - 9.58%	2,341,950	3,386,091
«Қазақстан Даму банкі» АҚ	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,176	2,721,031
				<b>5,068,126</b>	<b>6,107,122</b>

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

	30.06.2023 г ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	65,172,958	79,455,335
- Бөлшек сауда клиенттері	23,717,322	31,367,418
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	101,105,856	104,847,969
- Бөлшек сауда клиенттері	138,481,773	125,254,867
	<b>328,477,909</b>	<b>340,925,589</b>

2023 жылдың 30 маусымдағы жай-күй бойынша Банк клиенттерінің депозиттері түріндегі 34,160,794 мың теңге сома (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 34,987,373 мың теңге) Банк берген кредиттік құралдармен танылмаған кредиттердің міндеттерін орындау қамтамасы болып табылады.

## Шығарылған борышкерлік құнды қағаздар

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Номиналды құны	10,000,000	25,000,000
Дисконт	-	(96,029)
Есептелген сыйақы	374,125	447,042
	<b>10,374,125</b>	<b>25,351,013</b>

2023 жылдың 01 шілдедегі және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

							Баланстық құн		
				Түімді					
				Купон	мөлше			2022	
				мөлше	рлеме			жыл,	
				рлемес	сі	30.06.2023	жыл	мың	
				і		мың теңге	мың	теңге	
		Шығарыл	Өтеу						
		ған күні	мерзімі						
Үшінші									
шығарылымн									
ың теңгедегі									
облигациялар									
ы(NRBNb									
10)*									
	05.06.2013	06.06.2023	7,0%		8,5%		-	14,976,888	
Екінші									
шығарылымн									
ың									
облигациялар									
ы									
(NRBNb 15)*									
	27.02.2019	27.02.2026	10,95%		11,5%	10,374,125	10,374,125		
						<b>10,374,125</b>	<b>10,374,125</b>	<b>25,351,013</b>	

\* ҚҚБ-да қолданылады



**Дәрежеленген борыш**

	30.06.2023ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
Тәртіптелген облигациялар	27,553,773	28,269,800
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,381,707	2,268,859
	<b>29,935,480</b>	<b>30,538,659</b>

2023 жылдың 01 шілдедегі және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша тәртіптелген облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі	Баланстық күн	
				30.06.2023 жыл, мың теңге	2022 жыл, мың теңге
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+девальвация эфф-сі	8,290,121	8,493,145
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	19,263,652	19,776,655
				<b>27,553,773</b>	<b>28,269,800</b>

\*ҚКБ-да қолданылады

**Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер**

	30.06.2023 жыл, мың теңге	2022 жыл, мың теңге
Борыштық қаржы құралдары	31,544	-
	<b>31,544</b>	<b>-</b>

**Басқа да міндеттер**

	30.06.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
<b>Басқа да қаржылық міндеттер:</b>		
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	1,010,867	1,745,196
Электрондық ақша міндеттемелері	73,039	-
Есептелген операциялық шығындар	925,769	894,917
<b>Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы</b>	<b>2,009,675</b>	<b>2,640,113</b>
<b>Басқа да қаржылық емес міндеттер:</b>		
Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	1,019,439	925,435
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	108,840	315,927
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	8,051,885	5,705,999
Төленуі тиіс басқа да салықтар	282,702	94,848
Басқа да қаржылық емес міндеттер	448,983	275,956
<b>Басқа да қаржылық емес міндеттердің барлығы</b>	<b>9,911,849</b>	<b>7,318,165</b>
<b>Басқа да міндеттердің барлығы</b>	<b>11,921,524</b>	<b>9,958,278</b>

**Акционерлік капитал мен қорлар****(а) Шығарылған акционерлік капитал**

2023 жылдың 30 маусымындағы жай-күй бойынша шығаруға рұқсат етілген акционерлік капиталды 133,700,000 жай акциялар мен 300,000 артықшылық берілген акциялар құрайды (2022 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 (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 13,494,068 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. 2022 бен 2021 жылдарға жай акциялар бойынша дивидендтер жарияланбады.

## **(г) Акционерлерден сатып алынған жеке акциялар**

2023 жылдың 30 маусымындағы жай-күй бойынша Банк 698 жеке жай акциялар мен 181 артықшылық берілген акцияны сатып алды (2022 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:

	<u>30.06.2023 ж.</u>	<u>30.06.2022 ж.</u>
	<u>мың теңге</u>	<u>мың теңге</u>
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	3,899,091	1,916,400
Акцияның базалық (шығынын) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есептелген саны	13,494,068	13,494,068
<b>Жай акцияның базалық (шығыны) табысы, теңгеде</b>	<b><u>288.95</u></b>	<b><u>142.02</u></b>

#### **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 кезендердегі шығындарды, кейінге қалған салықтық активті қосқандағы, жеке сатылып алынған жай акцияларды, материалдық емес активтерді, жай акцияларды, эмиссиялық кірісті, ағымдағы жыл мен өткен кезендердегі 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 (k1);

- 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 (k1-2);
- 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 (k2).

2023 жылдың 30 маусымындағы мен 2022 жылдың 31 желтоқсанында жай-күй бойынша Банкке қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі төмендегідей болып келеді:

- k1 – 0.055
- k1-2 – 0.065
- k2 – 0.080.

Банк 2023 жылдың 30 маусымындағы мен 2022 жылдың 31 желтоқсанында капиталдың заңды түрде белгіленген жеткіліктілік коэффициентін орындады.

Төмендегі кестеде 2023 жылдың 30 маусымдағы мен 2022 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша Банк капиталының құрамына жасалған талдау көрсетілген:

	<u>30.06.2023 ж.</u> <u>мың теңге</u>	<u>31.12.2022 ж.</u> <u>мың теңге</u>
<b>1-деңгей капиталы</b>		
<b>Базалық капитал :</b>		
Жай акциялар түріндегі акционерлік капитал	147,354,537	147,354,537
Өткен жылдардың белгіленбеген нормативтік бекітілген шығындары	(106,344,541)	(109,794,814)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар	3,899,090	5,992,861
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	4,312,090	3,451,836
<b>Нормативтік түзетулер:</b>		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(912,353)	(994,892)
<b>Базалық капиталдың барлығы</b>	<u>48,288,947</u>	<u>45,989,652</u>
<b>Қосылған капитал:</b>		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
<b>1-деңгей капиталының барлығы</b>	<u>48,288,947</u>	<u>45,989,652</u>
<b>2-деңгей капиталы</b>		
Ұлттық валютадағы тәртіптелген борыш	26,282,642	26,873,849
<b>2-деңгей капиталының барлығы</b>	<u>26,282,642</u>	<u>26,873,849</u>
<b>Жеке капитал</b>	<u>74,571,589</u>	<u>72,863,501</u>

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

Кредиттік тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	241,251,451	262,147,273
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	16,567,566	33,777,539
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	62,907	25,209
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер мен шартты міндеттер	3,157,725	4,013,450
Операциялық тәуекел	24,003,701	18,883,615
<b>Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер</b>	<b>285,043,350</b>	<b>318,847,086</b>
k1	0.169	0.144
k1-2	0.169	0.144
k2	0.262	0.229

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 балансы 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	30.06.2023 жыл	31.12.2022 жыл
<b>Келісімшартқа сәйкес сома</b>		
Кепілдіктер мен аккредитивтер	25,218,698	38,931,500
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	55,327,788	36,688,404
	<b>80,546,486</b>	<b>75,619,904</b>

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

2023 жылдың 30 маусымындағы мен 2022 жылдың 30 маусымындағы аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	105,150	139,244
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	1,550	1,286
	<b>106,700</b>	<b>140,530</b>

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

2023 жылдың 30 маусымындағы мен 2022 жылдың 31 желтоқсанында жай-күй бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шоттардағы қалдықтар мен мөлшерлеменің орташа тиімді пайызы, төмендегідей:

	30.06.2023 г. тыс. теңге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2022 г. тыс. теңге	Средняя эффек. проц. ставка, %
<b>Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп</b>				
<b>АКТИВТЕР</b>				
Клиенттерге берілген несиелер	1,130	0-11,0%	1,445	0-11,0%
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	4,535,724	0.0-15.80%	3,936,213	0.0-15.8%
Басқа кредиторлық берешек	25	-	17	-

2023 жылдың 30 маусымындағы мен 2022 жылдың 30 маусымындағы жай-күй бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шығын мен пайда мөлшерлері, төмендегідей:

	30.06.2023 ж. мың теңге	30.06.2022 ж. мың теңге
<b>Табыс немесе шығын</b>		
Пайыздық табыстар	67	303
Пайыздық шығындар	(27,794)	(66,566)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	2	(19)
Комиссиялық кірістер	883	1,268
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(1,570)	(411)

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

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



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.