

«Нұрбанк» АҚ

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

(аудиттелмеген)

	31.03.2023 ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	50 691 716	43 785 366
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	10 178	10 132
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	95 078 147	102 615 803
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	36 540 467	36 937 055
Қаржы институттарындағы қаражаттар	3 858 968	3 685 368
Клиенттерге берілген кредиттер	221 099 301	235 772 776
Негізгі құралдар	9 503 404	9 605 868
Инвестициялық мүлік	3 589 073	4 103 125
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	15 638 705	15 638 705
Басқа активтер	8 010 523	12 129 805
Активтер жиынтығы	444 020 482	464 284 003
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары	5 464 181	6 107 122
Қаржы институттарының қаражаттары	13 225	20 210
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	317 906 943	340 925 589
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер	57 400	-
Шығарылған қарыз бағалы қағаздар	25 390 711	25 351 013
Тәртіптелген қарыз	30 985 541	30 538 659
Кейінге сақталған салық міндеттемелері	5 598 049	5 639 423
Қаржылық жалға алу міндеттемесі	680 436	765 739
Басқа міндеттемелер	9 852 069	9 958 278
Міндеттемелер жиынтығы	395 948 555	419 306 033
КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(11 883)	(11 883)
Әділ құн резерві	483 753	(1 011 853)
Жер мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	4 713 126	4 729 697
Жинақталған залалдар	(104 762 762)	(106 377 684)
Капиталдың жиынтығы	48 071 927	44 977 970
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы	444 020 482	464 284 003

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.

«Нұрбанк» АҚ

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

(аудиттелмеген)

	31.03.2023 ж. мың тенге	31.03.2022 ж. мың тенге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	9 346 829	6 455 142
Төленген пайыздық шығыстар	(6 547 881)	(4 795 744)
Алынған комиссиялық кірістер	3 489 227	3 392 947
Төленген комиссиялық шығыстар	(1 946 307)	(1 974 972)
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза түсімдер (төлемдер)	1 898	(514)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой шетел валютасымен жасалған таза түсімдер	1 064 738	2 177 017
Басқа операциялық кірістер бойынша түсімдер	16 271	(11 524)
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(1 803 656)	(1 533 724)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(1 106 705)	(200 449)
Операциялық активтердің артуы (кемуі)		
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	825 011	1 385 954
Қаржы институттарындағы қаражаттар	(237 777)	(495 822)
Клиенттерге төленген кредиттер	11 854 509	4 470 560
Басқа активтер	2 632 910	1 865 892
Операциялық міндеттемелердің артуы (кемуі)		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары	(630 838)	(859 460)
Қаржы институттарындағы қаражаттар	(6 519)	659 906
Клиенттердің қаржылары	(20 900 655)	(40 686 335)
"Репо" мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(18)	(446)
Жалдау бойынша міндеттер	105 643	545 887
Басқа міндеттемелер	(63 625)	202 523
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(3 906 945)	(29 403 162)
Төленген табыс салығы	-	-
Операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(3 906 945)	(29 403 162)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сатып алу	(106 998 269)	(58 928 327)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сату және сатып алу	118 488 072	71 754 147
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(143 089)	(151 059)
Инвестициялық қызметке пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы	11 346 714	12 674 761
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Қаржылық жалдау бойынша міндеттердің негізгі сомаларын төлеу	(190 946)	-
Қаржы қызметінен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(190 946)	-
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының таза артуы (кемуі)	7 248 823	(16 728 401)
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының шамасына валюта бағамының өзгеруінің ықпал етуі	(345 161)	1 112 839
Ақша қаражаттары мен олардың баламасы құнсызданудың өзгеруінің ықпал етуі	2 688	1 230
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	43 785 366	88 704 843
Кезеңнің аяғындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	50 691 716	73 090 511

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.

Директор ООО "Манас" А.

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

(аудиттелмеген)

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022ж. мың теңге
Пайыздық кірістер эффективтік пайызды қолдану арқылы есептелген	12 293 878	9 953 975
Пайыздық шығыстар	(6 431 018)	(5 517 505)
Таза пайыздық кіріс	5 862 860	4 436 470
Неснелік шығындар бойынша кірістер / шығыстар	(3 215 685)	(4 181 486)
Толтыра есептеу/құнсызданудан залалды қалпына келтіру кейінгі таза пайда	2 647 175	254 984
Комиссиялық кірістер	3 058 591	2 947 108
Комиссиялық шығыстар	(1 967 162)	(1 968 406)
Таза комиссиялық кіріс	1 091 429	978 702
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза пайда (залал)	769 793	1 384 926
Шетел валютасымен жасалған операциялардан келген таза пайда (залал)	250 299	568 008
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерімен жасалған операциялардан келген пайда (залал)	-	229 760
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	37 837	(9 969)
Операциялық кірістер	4 796 533	3 406 411
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(1 809 447)	(1 538 259)
Құнсыздануға және резервтерге арналған шығыстар	(6 296)	(5 928)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(1 423 813)	(1 115 851)
Табыс салығын ұстап қалғанға дейінгі пайда (залал)	1 556 977	746 373
Табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс)	41 374	35 798
Кезеңдегі пайда (залал)	1 598 351	782 171
Табыс салығын шегеріп тастағанда басқа жиынтық табыс		
<i>Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	1 610 915	(3 195 904)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының құнсыздану резерві	(115 309)	134 074
Пайданың немесе залалдың құрамына көшірілген әділ құнның таза өзгеруі	-	(350 437)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың жиынтығы	1 495 606	(3 412 267)
<i>Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптар</i>		
Жер учаскелері мен ғимараттарды қайта бағалау	-	-
Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптардың жиынтығы	-	-
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс	1 495 606	(3 412 267)
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс (шығыс) жиынтығы	3 093 957	(2 630 096)
Жай акцияға пайда (залал) (теңге)	118.45	57.96

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Ибраева Е.С.

Defect of 2400 h March 19.

**2023 жылдың 01 сәуіріндегі жай-күй бойынша
«Нұрбанк» АҚ шоғырланбаған 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 - қассалық 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 сәуіріндегі жай-күй бойынша Банктің құрамына 17 филиал мен 96 есеп - қассалық бөлім кіреді (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 17 филиал мен 96 есеп - қассалық бөлім).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

(б) Акционерлер

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

Атауы	Иелену үлесі, %	
	31.03.2023 жыл	2022 жыл
«J.P.Finance Group» ЖШС	87,87	87,87
«JA COLLECTION COMPANY» ЖШС	5,97	5,97
Өрқайсысы 5% жоғары иеленетін басқа да акционерлер	6,16	6,16
	100	100

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

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	7,873,023	7,021,452
Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	3,230,661	1,791,730
Ақшалай қаражат пен олардың баламалары	902,679	1,140,793
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	287,515	-
Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар	12,293,878	9,953,975

Пайыздық шығындар

Клиенттердің қаражаты	(5,138,973)	(3,437,893)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(587,198)	(584,638)
Дәрежеленген борыш	(613,244)	(1,418,448)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(43,129)	-
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(20,148)	(20,761)
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты	(14,897)	(52,654)
Кредиттік мекемелердің қаражаты	(13,429)	(3,111)
	(6,431,018)	(5,517,505)
Таза пайыздық кіріс	5,862,860	4,436,470

Таза комиссиялық кіріс**Комиссиялық кірістер**

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Аударма операциялары	926,384	886,021
Ақша қаражаттарын шешкені үшін комиссия	206,309	181,303
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	118,406	121,851
Банктік шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	1,602,704	1,628,393
Шетел валютасындағы операциялар бойынша комиссия	193,577	120,824
Инкассация	2,458	2,478
Агенттік комиссиялар	4,268	3,307
Басқасы	4,485	2,931
	3,058,591	2,947,108

Комиссиялық шығыстар

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Аударма операциялары	(79,460)	(37,201)
Банктік картаға қызмет көрсеткені үшін комиссия	(1,857,755)	(1,840,894)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(25,695)	(73,249)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(2,618)	(3,412)
Басқасы	(1,634)	(13,650)
	(1,967,162)	(1,968,406)
Таза комиссиялық кіріс	1,091,429	978,702

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

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	769,509	1,385,440
Борыштық қаржы құралдары	284	(514)
	769,793	1,384,926

Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Дилингілік операциялар, нетто	1,064,740	2,177,018
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(814,441)	(1,609,010)
	250,299	568,008

Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	(25,393)	(52,429)
Тұрақсыз төлемдер (айыппұл, өсімақы)	-	-
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	622	809
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен табыс	2,981	-
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	59,627	41,651
	<u>37,837</u>	<u>(9,969)</u>

Қызметкерлердің шығыстары

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(1,631,158)	(1,386,201)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(178,289)	(152,058)
	<u>(1,809,447)</u>	<u>(1,538,259)</u>

Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	(53,743)	(53,354)
Ескіру мен амортизация	(306,756)	(280,702)
Сактандыру	(73,006)	(75,878)
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(203,453)	(113,684)
Кәсіптік қызметтер	(20,010)	(30,909)
Корпоративтік табыс салығынан басқа да салықтар	(143,573)	(103,785)
Депозиттерді сақтандыру	(132,046)	(129,992)
Күзет	(113,170)	(91,002)
Жарнама мен маркетинг	(55,092)	(51,968)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(31,420)	(31,406)
Кеңсе тауарлары	(41,504)	(14,025)
Көліктік шығыстар	(30,955)	(29,107)
Коммуналдық қызметтер	(70,654)	(41,536)
Инкассация бойынша шығыстар	(31,110)	(15,931)
Іссапар шығыстары	(7,010)	(3,210)
Қайырымдылық	(35,596)	(13,542)
Пошта мен курьер шығыстары	(21,548)	(5,302)
Басқасы	(53,167)	(30,518)
	<u>(1,423,813)</u>	<u>(1,115,851)</u>

Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	17,634,914	11,671,426
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	7,712,451	3,277,587
ҚРҰБ-дағы салым	-	14,021,566
ҚРҰБ-дағы салым (бір түнге)	2,900,000	2,500,000
Басқа банктердегі салым (бір түнге)	1,300,920	-
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
AA– бастап AA+ дейінгі кредиттік рейтингпен	3,778,640	1,859,677
A– бастап A+ дейінгі кредиттік рейтингпен	1,014,062	-
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	684,457	1,582,774
BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	556,211	49,262
B– бастап B+ дейінгі кредиттік рейтингпен	26,236	322
Кредиттік рейтингі жоқ	1	692,715
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы	6,059,607	4,184,750
Ақша қаражаттарының баламалары		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер		
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	81,308	83,277
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы	81,308	83,277
«Кері репо» мәмілелері	15,002,996	8,049,926
Ақша қаражаттары баламаларының жиынтығы	50,692,196	43,788,532
Күтілген шығындар бойынша қор	(480)	(3,166)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	50,691,716	43,785,366

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

Табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Үлестік құралдар		
Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	10,178	10,132
Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы	10,178	10,132
	10,178	10,132

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

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
ҚРҰБ қысқа мерзімдік нотлары	19,870,745	53,596,025
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	57,108,123	33,741,027
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	9,008,292	9,403,789
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	85,987,160	96,740,841
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары		
- А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	316,971	323,471
- ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	8,533,490	5,315,536
-Кредиттік рейтингі жоқ	237,832	233,261
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы	9,088,293	5,872,268
Борыштық құралдардың барлығы	95,075,453	102,613,109
Үлестік құралдар		
Корпорациялардың акциялары		
Рейтингсіз	2,694	2,694
Акциялардың барлығы	2,694	2,694
	95,078,147	102,615,803

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

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	36,540,467	36,937,056
Борыштық құралдар барлығы	36,540,467	36,937,056
	36,540,467	36,937,056

Банктер мен басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
ҚР ҰБ шартты депозиті	967,781	967,781
Басқа да шоттар мен депозиттер:		
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	2,653,340	2,717,606
Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы	3,858,987	3,685,387
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(19)	(19)
	3,858,968	3,685,368

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

ҚР ҰБ шартты депозитіне төмендегілер кіреді:

- 2023 жылдың 01 сәуірдегі жай-күй бойынша 482,941 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 сәуірдегі жай-күй бойынша 722,706 мың теңге көлеміндегі қаражат (2022 жылдың жылдың 31 желтоқсаны: 774,605 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан алынған.
-

Клиенттерге берілген кредиттер

	31.03.2023ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	148,624,877	161,902,888
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	85,276,199	83,709,922
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	233,901,076	245,612,810
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер		
Тұтынушылық кредиттер	36,355,518	36,315,370
Ипотекалық кредиттер	5,883,808	5,837,263
Кредиттік карталар	58,552	58,701
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	42,297,878	42,211,334
Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер	276,198,954	287,824,144
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(55,099,653)	(52,051,368)
Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер	221,099,301	235,772,776

2023 жылдың 01 сәуірдегі 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	182,316,235	15,815,934	78,066,785	276,198,954
Провизия сомасы	(4,094,170)	(3,009,058)	(47,996,425)	(55,099,653)
Барлығы	178,222,065	12,806,876	30,070,360	221,099,301

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)
Барлығы	188,122,987	14,349,731	33,300,058	235,772,776

Негізгі құралдар

Нақты шығындар/ Қайта бағаланған құны	Жер және ғимарат	Көлік құралдары	Компьютерлік және банктік жабдықтар	Жалға алынған меншікті жаксарту	Басқасы	Пайдалану құқығы 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	12,115,891
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	-	-	93,466	-	9,475	27,360	130,301
Қайта бағалау	-	-	-	-	-	12,806	12,806
Шығыс	-	(188)	(80)	-	(17,108)	(23,717)	(41,093)
2023 жылдың 01 сәуірадегі жай-күй бойынша қалдығы	8,535,203	132,078	2,546,749	4,609	3,201,353	1,373,562	15,793,554
Амортизация							
2022 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,279,113)	(117,886)	(1,400,610)	(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	(30,552)	(438)	(43,018)	(11)	(33,463)	(138,067)	(245,549)
Қайта бағалау кері қайтару	-	-	-	-	-	-	-
Шығыс	-	188	58	-	17,108	23,717	41,071
2023 жылдың 01 сәуірадегі жай-күй бойынша қалдығы	(1,274,075)	(120,247)	(1,553,506)	(4,604)	(2,553,945)	(783,773)	(6,290,150)
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 сәуірадегі жай-күй бойынша қалдығы	7,261,128	11,831	993,243	5	647,408	589,789	9,503,404

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	31.03.2023жыл	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
Шығыс	-	(766,715)
2023 жылдың 01 сәуірдегі жай-күй бойынша қалдығы	3,589,073	4,103,125

Еншілес кәсіпорындарға инвестиция

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

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
«НБ активтерді жөніндегі ЖШС	күмәнді басқару ұйым» 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 есепке алмағанда	корды			<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

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	3,258,878	7,122,168
Есептелген комиссиялық кіріс	243,136	353,706
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа қаржылық активтер	5,122	5,245
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	2,053,000	2,053,000
Минус: күтілген кредиттік залалдар қоры	(1,187,053)	(1,090,111)
Басқа да қаржылық активтердің барлығы	4,373,083	8,444,008
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	1,616,977	1,841,550
Алдын ала төлем	684,835	656,952
Материалдық емес активтер	960,996	994,892
Келешек кезеңдердегі шығыстар	219,902	332,708
Материалдар мен қорлар	173,286	145,518
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	26,290	26,582
Басқасы	273,798	-
Минус: құнсыздану қоры	(318,644)	(312,405)
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	3,637,440	3,685,797
Басқа да активтердің барлығы	8,010,523	12,129,805

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 сәуіріндегі және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Тартылған күні	Өтеу мерзімі	Сыйақы мөлшерлемесі	31.03.2023 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%	2,737,379	3,386,091
«Қазақстан Даму банкі» АҚ	10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,802	2,721,031
				5,464,181	6,107,122

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

	31.03.2023 г ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	66,662,102	79,455,335
- Бөлшек сауда клиенттері	18,441,690	31,367,418
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	93,256,925	104,847,969
- Бөлшек сауда клиенттері	139,546,226	125,254,867
	317,906,943	340,925,589

2023 жылдың 31 наурыздағы жай-күй бойынша Банк клиенттерінің депозиттері түріндегі 34,675,576 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

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Номиналды құны	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(45,081)	(96,029)
Есептелген сыйақы	435,792	447,042
	25,390,711	25,351,013

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

Баланстық құн						
	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшерлемесі	Тиімді мөлшерлемесі	31.03.2023 жыл мың теңге	2022 жыл, мың теңге
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	15,290,336	14,976,888
Екінші шығарылымның облигациялары (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,100,375	10,374,125
					25,390,711	25,351,013

* ҚҚБ-да қолданылады

Дәрежеленген борыш

	31.03.2023ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Тәртіптелген облигациялар	28,660,258	28,269,800
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,325,283	2,268,859
	30,985,541	30,538,659

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

			Баланстық құн		
	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшерл емесі	31.03.2023 жыл, мың теңге	2022 жыл, мың теңге
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+девальвация эфф-сі	8,208,444	8,493,145
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	20,451,814	19,776,655
				28,660,258	28,269,800

*ҚҚБ-да қолданылады

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер

	31.03.2023 жыл, мың теңге	2022 жыл, мың теңге
Борыштық қаржы құралдары	57,400	-
	57,400	-

Басқа да міндеттер

	31.03.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық міндеттер:		
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	876,878	1,745,196
Электрондық ақша міндеттемелері	16,700	-
Есептелген операциялық шығындар	915,771	894,917
Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы	1,809,349	2,640,113
Басқа да қаржылық емес міндеттер:		
Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	931,226	925,435
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	111,537	315,927
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	6,243,702	5,705,999
Төленуі тиіс басқа да салықтар	333,085	94,848
Басқа да қаржылық емес міндеттер	423,170	275,956
Басқа да қаржылық емес міндеттердің барлығы	8,042,720	7,318,165
Басқа да міндеттердің барлығы	9,852,069	9,958,278

Акционерлік капитал мен қорлар

(а) Шығарылған акционерлік капитал

2023 жылдың 31 наурыздағы 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 31 наурыздағы 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:

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	1,598,351	782,171
Акцияның базалық (шығынын) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есептелген саны	13,494,068	13,494,068
Жай акцияның базалық (шығыны) табысы, теңгеде	118.45	57.96

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 (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 31 наурыздағы 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 31 наурыздағы мен 2022 жылдың 31 желтоқсанында капиталдың заңды түрде белгіленген жеткіліктілік коэффициентін орындады.

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

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 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	(103,785,381)	(109,794,814)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар	1,598,352	5,992,861
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	4,863,255	3,451,836
Нормативтік түзетулер:		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(960,996)	(994,892)
Базалық капиталдың барлығы	49,049,891	45,989,652
Қосылған капитал:		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
1-деңгей капиталының барлығы	49,049,891	45,989,652
2-деңгей капиталы		
Ұлттық валютадағы тәртіптелген борыш	26,473,358	26,873,849
2-деңгей капиталының барлығы	26,473,358	26,873,849
Жеке капитал	75,523,249	72,863,501

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

Кредиттік тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	241,890,934	262,147,273
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	17,264,453	33,777,539
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	99,694	25,209
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер мен шартты міндеттер	3,310,300	4,013,450
Операциялық тәуекел	24,003,701	18,883,615
Тәуекелді, шартты міндеттер мен туынды қаржылық құралдарды және операциялық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер	286,569,082	318,847,086
k1	0.171	0.144
k1-2	0.171	0.144
k2	0.264	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 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	31.03.2023 жыл	31.12.2022 жыл
Келісімшартқа сәйкес сома		
Кепілдіктер мен аккредитивтер	23,799,908	38,931,500
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	43,825,033	36,688,404
	67,624,941	75,619,904

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 31 наурызындағы мен 2022 жылдың 31 наурызындағы аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	49,969	72,005
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	687	698
	50,656	72,703

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

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

	31.12.2022 г. тыс. теңге	Средняя эффек. проц. ставка, %	2021 г. тыс. теңге	Средняя эффек. проц. ставка, %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген несиелер	1,236	0-11,0%	1,445	0-11,0%
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	5,816,516	0.0-15.80%	3,936,213	0.0-15.8%
Басқа кредиторлық берешек	38	-	17	-

2023 жылдың 31 наурызындағы мен 2022 жылдың 31 наурызындағы жай-күй бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерімен жасалған операциялар бойынша шығын мен пайда мөлшерлері, төмендегідей:

	31.03.2023 ж. мың теңге	31.03.2022 ж. мың теңге
Табыс немесе шығын		
Пайыздық табыстар	35	159
Пайыздық шығындар	(11,690)	(6,730)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	1	(15)
Комиссиялық кірістер	383	1,067
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(1,025)	(411)

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

Орын. Макакова Ж.Б.тел.2599-710(5752)



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.