

«Нұрбанк» АҚ

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

(аудиттелмеген)

	31.12.2023 ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламасы	81 618 631	43 785 366
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін өділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	13 194	10 132
Басқа жиынтық кіріс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	63 305 269	102 615 803
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	36 251 092	36 937 055
Қаржы институттарындағы қаражаттар	4 490 919	3 685 368
Клиенттерге берілген кредиттер	238 614 469	235 772 776
Негізгі құралдар	9 514 973	9 605 868
Инвестициялық мүлік	2 655 051	4 103 125
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	15 195 504	15 638 705
Басқа активтер	9 130 839	12 129 805
Активтер жиынтығы	460 789 941	464 284 003
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары	4 396 125	6 107 122
Қаржы институттарының қаражаттары	836 459	20 210
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	343 352 867	340 925 589
Шығарылған қарыз бағалы қағаздар	10 374 125	25 351 013
Тәртіптелген қарыз	31 481 788	30 538 659
Кейінге сақталған салық міндеттемелері	3 070 959	5 639 423
Қаржылық жалға алу міндеттемесі	948 682	765 739
Басқа міндеттемелер	12 907 996	9 958 278
Міндеттемелер жиынтығы	407 369 001	419 306 033
КАПИТАЛ		
Акционерлік капитал	147 649 693	147 649 693
Сатып алынған өз акциялары	(11 883)	(11 883)
Өділ құн резерві	377 787	(1 011 853)
Жер мен ғимараттарды қайта бағалау бойынша резерв	4 663 413	4 729 697
Жинақталған залалдар	(99 258 070)	(106 377 684)
Капиталдың жиынтығы	53 420 940	44 977 970
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы	460 789 941	464 284 003

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.



Директор ООО в Москве

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

(аудиттелмеген)	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Пайыздық кірістер эффективтік пайызды қолдану арқылы есептелген	52 040 360	42 372 109
Басқа пайыздық кірістер	1 588	672
Пайыздық шығыстар	(28 097 075)	(22 825 139)
Таза пайыздық кіріс	23 944 873	19 547 642
Несиелік шығындар бойынша кірістер / шығыстар	(16 001 008)	(15 643 273)
Толтыра есептеу/құнсызданудан залалды қалпына келтіру кейінгі таза пайда	7 943 865	3 904 369
Комиссиялық кірістер	13 289 533	14 333 096
Комиссиялық шығыстар	(8 451 637)	(8 542 912)
Таза комиссиялық кіріс	4 837 896	5 790 184
Өзгеруі кезіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза пайда (залал)	1 376 139	4 311 408
Шетел валютасымен жасалған операциялардан келген таза пайда (залал)	3 679 972	3 401 477
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерімен жасалған операциялардан келген пайда (залал)	15 532	268 000
Басқа операциялық кірістер (шығыстар)	567 970	824 913
Операциялық кірістер	18 421 374	18 500 351
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	(7 867 153)	(6 941 430)
Құнсыздануға және резервтерге арналған шығыстар	90 527	(287 596)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(6 152 045)	(5 297 889)
Табыс салығын ұстап қалғанға дейінгі пайда (залал)	4 492 703	5 973 436
Табыс салығы бойынша үнемдеу (шығыс)	2 560 627	(2 556 296)
Кезеңдегі пайда (залал)	7 053 330	3 417 140
Табыс салығын шегеріп тастағанда басқа жиынтық табыс		
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптар:		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі	1 356 686	(4 037 378)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының құнсыздану резерві	48 486	343 458
Пайданың немесе залалдың құрамына көшірілген әділ құнның таза өзгеруі	(15 532)	(268 000)
Пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелген немесе кейіннен қайта жіктелуі мүмкін баптардың жиынтығы	1 389 640	(3 961 920)
Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптар		
Жер учаскелері мен ғимараттарды қайта бағалау		2 563 450
Кейіннен пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктелмейтін баптардың жиынтығы		2 563 450
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс	1 389 640	(1 398 470)
Кезеңдегі басқа жиынтық кіріс (шығыс) жиынтығы	8 442 970	2 018 670
Жай акцияға пайда (залал) (теңге)	522.70	253.23

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.

Директор ООО Н Мекенің А

92 01/2

2024 жылдың 01-қантарындағы жағдай бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп

(аудиттелмеген)

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	48 640 895	39 607 245
Төленген пайыздық шығыстар	(26 801 837)	(20 790 983)
Алынған комиссиялық кірістер	13 450 998	14 344 806
Төленген комиссиялық шығыстар	(8 411 200)	(8 310 925)
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүзеге асырылған операциялардан келген таза түсімдер (төлемдер)	12 697	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой шетел валютасымен жасалған таза түсімдер	4 992 232	7 379 726
Басқа операциялық кірістер бойынша түсімдер	547 204	844 387
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(7 838 900)	(6 823 304)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(6 263 802)	(7 098 899)
Операциялық активтердің артуы (кемуі)		
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1 360 211	4 877 341
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	9 987	-
Қаржы институттарындағы қаражаттар	(893 927)	(285 941)
Клиенттерге төленген кредиттер	(15 339 576)	(38 459 470)
Басқа активтер	2 456 721	(3 711 108)
Операциялық міндеттемелердің артуы (кемуі)		
Қаржы институттары мен басқа қаржылық ұйымдар қаражаттары	(863 365)	(4 703 770)
Клиенттердің қаржылары	3 116 491	(10 151 516)
Жалдау бойынша міндеттер	872 962	74 554
Басқа міндеттемелер	(996 017)	2 427 372
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	8 051 774	(30 780 485)
Төленген табыс салығы	-	(152 537)
Операциялық қызметтен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	8 051 774	(30 933 022)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сатып алу	(279 965 962)	(454 839 393)
Сатылым үшін қолда бар қаржы активтерін сату және сатып алу	326 155 610	441 681 704
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(932 540)	(556 763)
Инвестициялық активтерді сатудан түсетін түсімдер	617 755	766 715
Инвестициялық қызметке пайдаланылған ақша қаражаттарының таза қозғалысы	45 874 863	(12 947 737)
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІМЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған қарыз бағамы қағаздардың түсімі/өтелуі	(15 000 000)	-
Қаржылық жалдау бойынша міндеттердің негізгі сомаларын төлеу -	(690 019)	(588 278)
Қаржы қызметімен түскен (пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза қозғалысы	(15 690 019)	(588 278)
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының таза артуы (кемуі)	38 236 618	(44 469 037)
Ақша қаражаттарының және олардың баламасының шамасына валюта бағамының өзгеруінің ықпал етуі	(404 447)	(449 073)
Ақша қаражаттары мен олардың баламасы құнсызданудың өзгеруінің ықпал етуі	1 094	(1 367)
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	43 785 366	88 704 843
Кезеңнің аяғындағы ақша қаражаттары мен олардың баламасы	81 618 631	43 785 366

Басқарма төрағасы

Мусатаева Г.А.

Бас бухгалтер

Ибраева Е.С.

Директор ООО «Нурбанк» Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.

Мүлкінің түрі	Акционерлік капитал	Сатып алынған өз капиталы	Өлді құл резерві	Жер мен ғимараттардың қайта бағалау бойынша резерв	Жинақталған заводалар	Капиталдың жиынтығы
мың теңге						
2022 жылдың 1-кварталындағы 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 шығарудан нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсу сомасын көшіру	-	-	-	(45 897)	45 897	-
Өз капиталындағы басқа өзгірістер барлығы	-	-	-	(45 897)	45 897	-
2023 жылдың 1-кварталындағы жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	(1 011 853)	4 729 697	(106 377 684)	44 977 970
Келедетін пайда (заңал)	-	-	-	-	7 053 330	7 053 330
Басқа жиынтық табыс	-	-	1 389 640	-	-	1 389 640
Басқа жиынтық табыстың барлығы	-	-	1 389 640	-	-	1 389 640
Өз капиталындағы басқа өзгірістер						
Амортизация және шығарудан нәтижесінде қайта бағалаудан мүлік құнының өсу сомасын көшіру	-	-	-	-	-	-
Өз капиталындағы басқа өзгірістер барлығы	-	-	-	(66 284)	66 284	-
2024 жылдың 1-кварталындағы жағдай бойынша қалдық	147 649 693	(11 883)	377 787	4 663 413	(99 258 070)	53 420 940

Мбраева Е.С.

ad

Superior and necessary



Алматы қ.

**2024 жылдың 01 қаңтарындағы 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.

2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша Банктің құрамына 17 филиал мен 101 есеп - кассалық бөлім кіреді (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 17 филиал мен 96 есеп - кассалық бөлім).

Банк активтері мен міндеттерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан.

(б) Акционерлер

2024 жылдың 01 қаңтарындағы мен 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы келесі акционерлер Банктің орналасқан дауыс беретін акцияларының 5% немесе одан көп пайызын иеленді:

Иелену үлесі, %

Атауы	31.12.2023 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 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, 2023 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне кіретін ҚЕХС енгізілген жаңа түзетулерді қоспағанда, Банк бұдан кейінгі барлық есептік кезендерде қолданды.

Таза пайыздық табыстар

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	35,794,043	27,453,850
Басқа да кірістердің жиынтығы арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	11,742,905	9,956,294
Ақшалай қаражат пен олардың баламалары	3,356,972	4,459,308
Амортизациялық құны бойынша өлшенген борыштық бағалы қағаздар	1,146,440	502,657
Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, есептелген пайыздық табыстар	52,040,360	42,372,109
Өзгеруі кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,588	672
Басқа пайыздық кіріс	1,588	672
Пайыздық шығындар		
Клиенттердің қаражаты	(22,968,351)	(16,436,771)
Шығарылған Борышкерлік бағалы қағаздар	(1,643,112)	(2,347,448)
Дәрежеленген борыш	(3,143,025)	(3,770,595)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(134,266)	(5,726)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығыстар	(105,251)	(78,422)
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты	(47,144)	(173,857)
Кредиттік мекемелердің қаражаты	(55,126)	(12,320)
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын басқа қаржы-активтері бойынша сыйақылардың амортизациясы	(800)	-
	(28,097,075)	(22,825,139)
Таза пайыздық кіріс	23,944,873	19,547,642

Таза комиссиялық кіріс

Комиссиялық кірістер

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Аударма операциялары	4,230,681	4,646,157
Ақша қаражаттарын шешкені үшін комиссия	701,656	956,577
Кепілдіктер мен аккредитивтер бергені үшін комиссия	816,889	1,424,663
Банктік шоттарға қызмет көрсеткені үшін комиссия	6,809,144	6,621,131
Шетел валютасындағы операциялар бойынша комиссия	683,088	645,200
Инкассация	10,764	9,313
Агенттік комиссиялар	17,775	15,752
Басқасы	19,536	14,303
	13,289,533	14,333,096

Комиссиялық шығыстар

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Аударма операциялары	(306,700)	(266,153)
Банктік картаға қызмет көрсеткені үшін комиссия	(8,002,148)	(8,000,047)
Кепілдіктер мен аккредитивтер беру	(69,870)	(248,581)
Бағалы қағаздармен жасалған операциялар	(8,897)	(11,661)
Басқасы	(64,022)	(16,470)
	(8,451,637)	(8,542,912)
Таза комиссиялық кіріс	4,837,896	5,790,184

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

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Туынды қаржы құралдары	1,373,707	4,310,092
Борыштық қаржы құралдары	2,432	1,316
	1,376,139	4,311,408

Шетел валютасындағы операциялардан келген таза табыс (шығын)

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Дилингілік операциялар, нетто	4,992,232	7,379,726
Қайта бағалаудан бағамдық айырмашылық, нетто	(1,312,260)	(3,978,249)
	3,679,972	3,401,477

Басқа да операциялық (шығыстар) кірістер

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен кірістер/шығындар	437,242	106,663
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті қайта бағалаудан түскен табыс	-	451,348
Тұрақсыз төлемдер (айыппұл, өсімақы)	317	-
Банктік қызметтен түскен басқа да кірістер	1,374	2,527
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті жалға беруден түскен табыс	8,432	39,522
Негізгі қорларды және материалдық емес активтерді сатудан түскен табыс	3,990	1,206
Негізгі емес қызметтен түскен басқа да кірістер	116,615	223,647
	567,970	824,913

Қызметкерлердің шығыстары

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Еңбек ақы мен басқа да төлемдер	(7,093,925)	(6,266,160)
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	(773,228)	(675,270)
	(7,867,153)	(6,941,430)

Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	(223,110)	(215,116)
Ескіру мен амортизация	(1,224,582)	(1,215,216)
Сақтандыру	(293,990)	(235,831)
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	(881,658)	(647,959)
Кәсіптік қызметтер	(120,350)	(122,607)
Корпоративтік табыс салығынан басқа да салықтар	(569,176)	(474,352)
Депозиттерді сақтандыру	(591,780)	(499,004)
Күзет	(460,194)	(357,055)
Жарнама мен маркетинг	(302,256)	(260,334)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(174,105)	(166,827)
Кеңсе тауарлары	(209,172)	(125,006)
Көліктік шығыстар	(142,293)	(121,489)
Коммуналдық қызметтер	(157,958)	(138,235)
Инкассация бойынша шығыстар	(131,917)	(72,086)
Іссапар шығыстары	(27,338)	(37,637)
Қайырымдылық	(260,526)	(119,825)
Пошта мен курьер шығыстары	(56,425)	(41,530)
Басқасы	(325,215)	(447,790)
	(6,152,045)	(5,297,899)

Ақшалай қаражат пен олардың баламалары

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражат	14,073,379	11,671,426
ҚРҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	6,329,628	3,277,587
ҚРҰБ-дағы салым	32,041,583	14,021,566
ҚРҰБ-дағы салым (бір түнге)	7,500,000	2,500,000
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар		
AA– бастап AA+ дейінгі кредиттік рейтингпен	6,227,325	1,859,677
A– бастап A+ дейінгі кредиттік рейтингпен	760,498	-
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	664,209	1,582,774
BB– бастап BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	93,841	49,262
B– бастап B+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	322
Кредиттік рейтингі жоқ	842,667	692,715
Басқа банктердегі «Ностро» үлгісіндегі шоттар жиынтығы	8,588,540	4,184,750
Ақша қаражаттарының баламалары		
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттер		
A– бастап A+ дейінгі кредиттік рейтингпен	81,821	-
BBB– бастап BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	83,277
Басқа банктердегі мерзімдік депозиттердің жиынтығы	81,821	83,277
«Кері репо» мәмішелері	13,007,940	8,049,926
Ақша қаражаттары баламаларының жиынтығы	81,622,891	43,788,532
Күтілген шығындар бойынша қор	(4,260)	(3,166)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының жиынтығы	81,618,631	43,785,366

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

Табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Үлестік құралдар		
Акциялар бойынша ғаламдық депозитарлық қолхаттар	12,394	10,132
Үлестік құралдардағы инвестициялардың барлығы	12,394	10,132
Туынды қаржы құралдары		
Шетел валютасын сатып — алу шарттары	800	-
Туынды қаржы құралдары барлығы	800	-
	13,194	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

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
ҚРҰБ қысқа мерзімдік нотлары	-	53,596,025
Қазақстан Республикасы Қаржы министрілігінің Мемлекеттік қазынашылық облигациялары	43,395,176	33,741,027
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	9,512,264	9,403,789
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	52,907,440	96,740,841
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигациялары		
- А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	328,029	323,471
- ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	9,829,331	5,315,536
- Кредиттік рейтингі жоқ	237,775	233,261
Корпорациялар мен қаржылық институттардың облигацияларының барлығы	10,395,135	5,872,268
Борыштық құралдардың барлығы	63,302,575	102,613,109
Үлестік құралдар		
Корпорациялардың акциялары		
Рейтингсіз	2,694	2,694
Акциялардың барлығы	2,694	2,694
	63,305,269	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

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Борыштық құралдар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік еврооблигациялары	36,423,213	37,329,347
Борыштық құралдар барлығы	36,423,213	37,329,347
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(172,121)	(392,292)
Өтелім құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер	36,251,092	36,937,055

Банктер мен басқа да қаржылық институттардағы шоттар мен депозиттер

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
ҚР ҰБ шартты депозиті	949,277	967,781
Басқа да шоттар мен депозиттер:		
А– бастап А+ дейінгі кредиттік рейтингпен	3,488,293	-
ВВВ– бастап ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	2,717,606
В– бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингпен	53,365	-
Кредиттік мекемелердегі қаражаттардың жиынтығы	4,490,935	3,685,387
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(16)	(19)
	4,490,919	3,685,368

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 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша 431,680 мың теңге көлеміндегі қаражат (2022 жылдың 31 желтоқсаны: 193,176 мың теңге) кредиттік келісімге сәйкес Қазақстан Даму Банкінен (бұдан былай «ҚДБ») алынған.
- 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша 517,597 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

	31.12.2023ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	167,084,733	161,902,888
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	89,030,493	83,709,922
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	256,115,226	245,612,810
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер		
Тұтынушылық кредиттер	33,894,583	36,315,370
Ипотекалық кредиттер	6,787,993	5,837,263
Кредиттік карталар	57,973	58,701
Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттердің барлығы	40,740,549	42,211,334
Күтілген кредиттік шығындарға қордың есебінен шығарғанға дейінгі Клиенттерге берілген кредиттер	296,855,775	287,824,144
Минус: Күтілген кредиттік шығындар қоры	(58,241,306)	(52,051,368)
Күтілген кредиттік шығын бойынша қорды есепке алмағанда, Клиенттерге берілген кредиттер	238,614,469	235,772,776

2024 жылдың 01 қаңтарындағы 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	214,517,830	7,196,495	75,141,450	296,855,775
Провизия сомасы	(9,194,197)	(2,509,273)	(46,537,836)	(58,241,306)
Барлығы	205,323,633	4,687,222	28,603,614	238,614,469

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 жасқарту	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	12,115,891
Түсім	35,907	727	284,710	-	201,512	506,322	1,029,178
Шығыс	-	(131)	(51,887)	-	(89,194)	(394,703)	(535,915)
Жаңа 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	-	1,126	25,288	-	70,025	765,849	862,288
Қайта бағалау	3,056	1,049	90,950	-	(5,790)	13,352	102,617
Шығыс	-	(3,883)	(113,276)	-	(258,550)	(854,833)	(1,230,542)
2024 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	8,538,259	130,558	2,456,325	4,609	3,014,671	1,281,481	15,425,903
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	(86,357)	(2,242)	(160,160)	(44)	(138,509)	(580,803)	(968,095)
Шығыс	-	131	50,224	5	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	(122,209)	(1,942)	(188,119)	(16)	(132,534)	(578,616)	(1,023,436)
Қайта бағалау кері қайтару	-	17	1,091	-	3,972	-	5,080
Шығыс	-	3,825	109,859	-	252,302	827,112	1,193,098
2024 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	(1,365,732)	(118,097)	(1,587,715)	(4,609)	(2,413,850)	(420,927)	(5,910,930)
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
2024 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	7,172,527	12,461	868,610	-	600,821	860,554	9,514,973

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Мың теңге	31.12.2023	2022 жыл
	жыл	
2023 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	4,103,125	1,792,558
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге / активтерден орын ауыстыру	(830,319)	2,625,934
Қайта бағалау/бағалау	-	451,348
Шығыс/сату	(617,755)	(766,715)
2024 жылдың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша қалдығы	2,655,051	4,103,125

Еншілес кәсіпорындарға инвестиция

2024 жылдың 01 қаңтарындағы мен 2023 жылдың 01 қаңтарында Банк нақты шығындар жөніндегі есепте көрсетілген, төмендегідей еншілес кәсіпорындарды иеленді.

Атауы	Тіркелген мемлекет	Қызмет түрлері	Меншік үлесі, %	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
«НБ күмәнді активтерді басқару жөніндегі ЖШС»	Қазақстан Республикасы	Күмәнді активтерді басқару	100.00	19,308,281	19,308,281
«Нұр-Лизинг» Лизингілік компаниясы» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Лизинг	100.00	4,262,333	4,262,333
«Money Experts» АҚ	Қазақстан Республикасы	Брокерлік қызмет	100.00	715,000	715,000
				<u>24,285,614</u>	<u>24,285,614</u>
Құнсыздануға жұмсалған қорды есепке алмағанда				<u>(9,090,110)</u>	<u>(8,646,909)</u>
				<u>15,195,504</u>	<u>15,638,705</u>

2023 және 2020 жылдағы Банк «ОУСА NB» 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

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық активтер:		
Басқа дебиторлық берешек	5,792,115	7,122,168
Есептелген комиссиялық кіріс	73,163	353,706
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын басқа қаржылық активтер	7,951	5,245
ҚҚБ шотындағы пайдалану шектелген қаражаттар	2,055,000	2,053,000
Минус: күтілген кредиттік заллалдар қоры	(2,614,108)	(1,090,111)
Басқа да қаржылық активтердің барлығы	5,314,121	8,444,008
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Алынған мүлік	1,734,058	1,841,550
Алдын ала төлем	620,884	656,952
Материалдық емес активтер	1,217,803	994,892
Келешек кезеңдердегі шығыстар	309,845	332,708
Материалдар мен қорлар	127,434	145,518
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	22,609	26,582
Минус: күнсыздану қоры	(215,915)	(312,405)
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	3,816,718	3,685,797
Басқа да активтердің барлығы	9,130,839	12,129,805

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаты

Осы кестеде 2024 жылдың 01 қаңтарындағы және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаражаттары туралы ақпарат берілген:

	Тартылған күні	Өтеу мерзімі	Сыйақы мөлшерлемесі	31.12.2023 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%	1,669,949	3,386,091
«Қазақстан Банкі» АҚ	Даму10/12/2014-16/03/2015	10/12/2034-01/03/2035	2%	2,726,176	2,721,031
				4,396,125	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

	31.12.2023 г. ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер:		
- Корпоративтік клиенттер	58,025,067	79,455,335
- Бөлішек сауда клиенттері	22,926,621	31,367,418
Мерзімдік депозиттер		
- Корпоративтік клиенттер	107,535,035	104,847,969
- Бөлішек сауда клиенттері	154,866,144	125,254,867
	343,352,867	340,925,589

2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жай-күй бойынша Банк клиенттерінің депозиттері түріндегі 36,958,606 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

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Номиналды құны	10,000,000	25,000,000
Дисконт	-	(96,029)
Есептелген сыйақы	374,125	447,042
	10,374,125	25,351,013

2024 жылдың 01 қаңтарындағы және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

Баланстық құн						
Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі	Түімді мөлшер лемесі	31.12.2023	жыл	2022 жыл,
				мың теңге	мың теңге	мың теңге
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 10)*	05.06.2013	06.06.2023	7,0%	8,5%	-	14,976,888
Екінші шығарылымның облигациялары (NRBNb 15)*	27.02.2019	27.02.2026	10,95%	11,5%	10,374,125	10,374,125
					10,374,125	25,351,013

* ҚҚБ-да қолданылады

Дәрежеленген борыш

	31.12.2023ж.	2022 ж.
	мың теңге	мың теңге
Тәртіптелген облигациялар	28,987,233	28,269,800
Артықшылық берілген акциялардағы міндеттердің компоненті	2,494,555	2,268,859
	31,481,788	30,538,659

2024 жылдың 01 қаңтарындағы және 2023 жылдардың 01 қаңтарындағы жай-күй бойынша тәртіптелген облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

Баланстық күн						
	Шығарылған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі	31.12.2023 жыл, мың теңге	2022 жыл, мың теңге	
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 12)*	27.01.2015	27.01.2028	4%+девальвация эфф-сі	8,323,958	8,493,145	
Үшінші шығарылымның теңгедегі облигациялары (NRBNb 16)*	29.04.2020	29.04.2035	4%	20,663,275	19,776,655	
				28,987,233	28,269,800	

*ҚҚБ-да қолданылады

Басқа да міндеттер

	31.12.2023 ж. мың теңге	2022 ж. мың теңге
Басқа да қаржылық міндеттер:		
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша кредиторлық берешек	846,941	1,745,196
Электрондық ақша міндеттемелері	37,805	-
Есептелген операциялық шығындар	935,353	894,917
Басқа да қаржылық міндеттердің барлығы	1,820,099	2,640,113
Басқа да қаржылық емес міндеттер:		
Пайдаланылмаған еңбек демалысына есептелген шығындар	953,688	925,435
Банктік операциялар бойынша алдын ала төлем	109,154	315,927
Берілген кепілдіктер мен ашылған аккредитивтер бойынша қор	9,293,567	5,705,999
Төленуі тиіс басқа да салықтар	266,951	94,848
Басқа да қаржылық емес міндеттер	464,537	275,956
Басқа да қаржылық емес міндеттердің барлығы	11,087,897	7,318,165
Басқа да міндеттердің барлығы	12,907,996	9,958,278

Акционерлік капитал мен қорлар

(а) Шығарылған акционерлік капитал

2023 жылдың 31 желтоқсанындағы 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: 13,494,766 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

2023 жылдың 31 желтоқсанындағы 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:

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Кезең ішіндегі табыс (шығын), мың теңге	7,053,330	3,417,140
Акцияның базалық (шығынын) табысын есептеуге қажетті жай акциялардың орташа есептелген саны	13,494,068	13,494,068
Жай акцияның базалық (шығыны) табысы, теңгеде	522.70	253.23

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

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

	31.12.2023 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	(106,311,401)	(109,794,814)
Ағымдағы кезеңдегі белгіленбеген шығындар	7,053,331	5,992,861
Сатып алынған жеке жай акциялар	(19,876)	(19,876)
Басқа да қорлар	4,543,783	3,451,836
Нормативтік түзетулер:		
Гудвилді қосқанда, материалдық емес активтер	(1,217,804)	(994,892)
Базалық капиталдың барлығы	51,402,570	45,989,652
Қосылған капитал:		
Төленген, басымдық берілген акциялар	-	-
1-деңгей капиталының барлығы	51,402,570	45,989,652
2-деңгей капиталы		
Ұлттық валютадағы тәртіптелген борыш	25,957,148	26,873,849
2-деңгей капиталының барлығы	25,957,148	26,873,849
Жеке капитал	77,359,718	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	266,474,805	262,147,273
Кредиттік тәуекелді есепке алғанда шартты және болуы мүмкін міндеттер	15,631,735	33,777,539
Кредиттік тәуекелді есепке алғандағы туынды қаржылық құралдар	35,941	25,209
Нарықтық тәуекелді есепке алғанда орташа есептелген активтер мен шартты міндеттер	5,595,713	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	311,741,895	318,847,086
k1	0.165	0.144
k1-2	0.165	0.144
k2	0.248	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	31.12.2023 жыл	31.12.2022 жыл
Келісімшартқа сәйкес сома		
Кепілдіктер мен аккредитивтер	25,627,613	38,931,500
Кредиттер мен кредиттік желілерді ұсыну бойынша міндеттер	47,623,468	36,688,404
	73,251,081	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 желтоқсандағы мен 2022 жылдың 31 желтоқсандағы аяқталған кезең ішіндегі «Қызметкерлердің шығыстары» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі үлгіде берілуі мүмкін.

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Қызметкерлерге қысқа мерзімдік сыйақы	198,482	240,431
Әлеуметтік қамтамасыз етуге шығындар	2,913	2,464
	201,395	242,895

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

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

	31.12.2023 г. тыс. теңге	орташа эффек. проц. ставка, %	2022 г. тыс. теңге	орташа эффек. проц. ставка, %
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп				
АКТИВТЕР				
Клиенттерге берілген несиелер	938	0-11,0%	1,445	0-11,0%
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	5,301,523	0.0-17.00%	3,936,213	0.0-15.8%
Басқа кредиторлық берешек	51	-	17	-

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

	31.12.2023 ж. мың теңге	31.12.2022 ж. мың теңге
Табыс немесе шығын		
Пайыздық табыстар	123	337
Пайыздық шығындар	(57,983)	(111,384)
Кредиттік шығын бойынша кіріс/шығыс	5	28
Комиссиялық кірістер	2,105	1,183
Басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(2,529)	(4,343)

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

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



Мусатаева Г.А.

Ибраева Е.С.