|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **С 23 января стартует прием заявок на использование пенсионных денег -  новости Kapital.kz** | **Жоғарыдағы ішкі құжат** | **"Отбасы банк" АҚ жарғысы** |
| **Құжат иесі** | **Бухгалтерлік есеп жүргізу департаменті** |
| **Әзірлеген** | **Г.К. Кисина – Бухгалтерлік есеп жүргізу департаменттің директоры, Р. К. Абсаттарова – Бухгалтерлік есеп жүргізу департамент директорының орынбасары** |
| **Бекітілді** | **2014 жылғы 10 шілдедегі "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен (№ 8 хаттама)** |
| **Күшіне ену күні** | **10.07.2014ж.** |

**ЕСЕП САЯСАТЫ**

**"Отбасы банк" АҚ**

**Алматы қ., 2014 ж.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Нұсқа нөмірі** | **Банктің өзгерістерді/толықтыруларды бекіту туралы орган шешімінің деректемелері** | **Бекітілген өзгерістерді/толықтыруларды қолданысқа енгізу тәртібі** |
| 1 | Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 10 шілдедегі № 8 шешімі | Шешім оны қабылдаған күнінен бастап күшіне енеді |
| 2 | Директорлар кеңесінің 2015 жылғы 31 шілдедегі № 12 шешімі | Шешім оны қабылдаған күнінен бастап күшіне енеді |
| 3 | Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 22 желтоқсандағы № 17 шешімі | Шешім оны қабылдаған күнінен бастап күшіне енеді |
| 4 | Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 26 қарашадағы № 14 шешімі | Шешім оны қабылдаған күнінен бастап күшіне енеді |
| 5 | Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы № 13 шешімі | Шешім оны қабылдаған күнінен бастап күшіне енеді |
| 6 | Директорлар кеңесінің 03.12.2020 жылғы № 13 шешімі | Шешім оны қабылдаған күннен бастап күшіне енеді |
| 7 | Директорлар кеңесінің 04.03.2021 жылғы № 2 шешімі | Шешім оны қабылдаған күннен бастап күшіне енеді |
| 8 | Директорлар кеңесінің 31.05.2024 жылғы № 7 шешімі | Шешім оны қабылдаған күннен бастап күшіне енеді |

*(Есеп саясатының бүкіл мәтіні бойынша "тауар-материалдық қорлар" сөзі мен "ТМҚ" аббревиатурасы Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 26 қарашадағы шешіміне (№ 14 хаттама) сәйкес "қорлар"**сөзімен алмастырылған))*

*(Есеп саясатының бүкіл мәтіні бойынша ""Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ" сөздері Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 04 наурыздағы шешіміне (№ 2 хаттама) сәйкес ""Отбасы банк" АҚ " сөздерімен алмастырылған))*

[1-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР 5](#_Toc168501858)

[1-бөлім. Қаржы есептілігін ұсыну (1 ХБЕС) 5](#_Toc168501859)

[1.1. Негізгі қағидаттар 5](#_Toc168501860)

[1.2. Анықтамалар 5](#_Toc168501861)

[1.3. Қаржылық есептіліктің сапалық сипаттамалары 6](#_Toc168501862)

[1.4. Қаржылық есептіліктің компоненттері 9](#_Toc168501863)

[1.5. Қаржылық есептіліктің элементтері 16](#_Toc168501864)

[1.6. Атқарымдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы 20](#_Toc168501865)

[1.7. Аралық қаржылық есептілік 21](#_Toc168501866)

[2-бөлім. Есеп саясатындағы, есептік бағалаулардағы өзгерістер мен қателер (8 ХБЕС) 24](#_Toc168501867)

[2.1. Есеп саясатындағы өзгерістер 24](#_Toc168501868)

[2.2. Есептік бағалаулардағы өзгерістер 26](#_Toc168501869)

[2.3. Қателер 26](#_Toc168501870)

[3-бөлім. Бухгалтерлік пайымдамалар 29](#_Toc168501871)

[3.1. Негізгі ережелер 29](#_Toc168501872)

[3.2. Есепке алу қағидаттары 29](#_Toc168501873)

[2-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕСЕПКЕ АЛУ ҚАҒИДАТТАРЫ 33](#_Toc168501874)

[1-бөлім. Негізгі құралдар (16 ХБЕС) 33](#_Toc168501875)

[1.1. Негізгі ережелер 33](#_Toc168501876)

[1.2. Анықтамалар 34](#_Toc168501877)

[1.3. Жіктелімі 35](#_Toc168501878)

[1.4. Есепке алу қағидаттары 35](#_Toc168501879)

[1.5. Ақпаратты ашып көрсету 42](#_Toc168501880)

[2-бөлім. Бейматериалдық активтер (38 ХБЕС) 44](#_Toc168501881)

[2.1. Негізгі ережелер 44](#_Toc168501882)

[2.2. Есепке алу қағидаттары 44](#_Toc168501883)

[2.3. Ақпаратты ашып көрсету 49](#_Toc168501884)

[3-бөлім. Қаржылық активтер және міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС) 51](#_Toc168501885)

[3.1. Анықтамалар 51](#_Toc168501886)

[3.2. Қаржы құралдары - мойындау мен бағалаудың негізгі элементтері 54](#_Toc168501887)

[3.3. Қаржы құралдарының негізгі санаттары 57](#_Toc168501888)

[3.4. Қаржылық активтердің жіктемесі 57](#_Toc168501889)

[3.5. Бизнес-үлгілерді талдау 63](#_Toc168501890)

[**3.6.** **Шартпен ескерілген ақшалай қаражаттың ағындарын бағалау – SPPI тестін өткізу** 65](#_Toc168501891)

[3.7. Қаржылық активтерді басқа санатқа қайта жіктеу 66](#_Toc168501892)

[3.8. Қаржылық активтердің құнсыздануы 67](#_Toc168501893)

[3.9. Қаржылық актив пен қаржылық міндеттемені өзара есепке алу 71](#_Toc168501894)

[3.10. Қаржылық міндеттемелер 73](#_Toc168501895)

[3.11. Міндеттемелер және меншікті капитал 77](#_Toc168501896)

[3.12. Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерден болатын кірістер мен шығыстарды есепке алу 83](#_Toc168501897)

[3.13. Қаржылық құралдардың шығуын есепке алу 84](#_Toc168501898)

[3.14. Басқа операциялар 90](#_Toc168501899)

[3.15. Ақпаратты ашып көрсету 91](#_Toc168501900)

[4-бөлім. Қорлар (ХБЕС 2) 99](#_Toc168501901)

[4.1. Негізгі ережелер 99](#_Toc168501902)

[4.2. Анықтамалар 99](#_Toc168501903)

[4.3. Жіктелімі 99](#_Toc168501904)

[4.4. Есепке алу қағидаттары 99](#_Toc168501905)

[4.5. Ақпаратты ашып көрсету 101](#_Toc168501906)

[5-бөлім. Ақшалай қаражат және оның баламалары (ХБЕС 7) 102](#_Toc168501907)

[5.1. Негізгі ережелер 102](#_Toc168501908)

[5.2. Анықтамалар 102](#_Toc168501909)

[5.3. Есепке алу қағидаттары 102](#_Toc168501910)

[5.4. Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп 104](#_Toc168501911)

[5.5. Ақпаратты ашып көрсету 106](#_Toc168501912)

[6-бөлім. Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер және тоқтатылған әрекет (ХҚЕС 5) 107](#_Toc168501913)

[6-1.1. Негізгі ережелер 107](#_Toc168501914)

[6-1.2. Есепке алу қағидаттары 107](#_Toc168501915)

[6-1.3. Ақпаратты ашып көрсету 110](#_Toc168501916)

[7-бөлім. Резервтер, шартты активтер және шартты міндеттемелер (ХБЕС 37) 113](#_Toc168501917)

[7.1. Негізгі ережелер 113](#_Toc168501918)

[7.2. Анықтамалар 113](#_Toc168501919)

[7.3. Есепке алу қағидаттары 114](#_Toc168501920)

[7.4. Ақпаратты ашып көрсету 116](#_Toc168501921)

[8-бөлім. Қызметкерлерге берілетін сыйақылар (ХБЕС 19) 118](#_Toc168501922)

[8.1. Негізгі ережелер 118](#_Toc168501923)

[8.2. Анықтамалар 118](#_Toc168501924)

[8.3. Жіктелімі 118](#_Toc168501925)

[8.4. Есепке алу қағидаттары 118](#_Toc168501926)

[8.5. Ақпаратты ашып көрсету 120](#_Toc168501927)

[9-бөлім. Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша алынған түсім (ХҚЕС 15) 121](#_Toc168501928)

[9.1. Негізгі ережелер 121](#_Toc168501929)

[9.2. Анықтамалар 121](#_Toc168501930)

[9.3. Жіктелімі 122](#_Toc168501931)

[9.4. Ақпаратты ашып көрсету 122](#_Toc168501932)

[10-бөлім. Шығыстар 124](#_Toc168501933)

[10.1. Негізгі ережелер 124](#_Toc168501934)

[10.2. Жіктелімі 124](#_Toc168501935)

[10.3. Есепке алу қағидаттары 125](#_Toc168501936)

[10.4. Ақпаратты ашып көрсету 127](#_Toc168501937)

[11-бөлім. Активтердің құнсыздануы (ХБЕС 36) 129](#_Toc168501938)

[11.1. Негізгі ережелер 129](#_Toc168501939)

[11.2. Анықтамалар 129](#_Toc168501940)

[11.3. Есепке алу қағидаттары 130](#_Toc168501941)

[11.4. Ақпаратты ашып көрсету 136](#_Toc168501942)

[12-бөлім. Жалға алу (ХҚЕС 16) 140](#_Toc168501943)

[12.1. Жалпы ережелер. 140](#_Toc168501944)

[12.2. Анықтамалар. 140](#_Toc168501945)

[12.3. Есеп қағидалары. 141](#_Toc168501946)

[12.4. Жалдау шартының түрлендірілуі 142](#_Toc168501947)

[12.5. Ақпаратты ашып көрсету. 142](#_Toc168501948)

[12.6. ХҚЕС 16 стандартына ауысу 143](#_Toc168501949)

[13-бөлім. Салықтар (ХБЕС 12) 144](#_Toc168501950)

[13.1. Негізгі ережелер 144](#_Toc168501951)

[13.2. Анықтамалар 144](#_Toc168501952)

[13.3. Есепке алу қағидаттары 145](#_Toc168501953)

[13.4. Ақпаратты ашып көрсету 148](#_Toc168501954)

[14 бөлім. Капитал 150](#_Toc168501955)

[14.1. Анықтамалар 150](#_Toc168501956)

[14.2. Жіктелуі және есепке алу қағидалары 150](#_Toc168501957)

[14.3. Ақпаратты ашып көрсету 152](#_Toc168501958)

[14-1 бөлім. Мемлекеттік субсидиялар (ХБЕС 20) 154](#_Toc168501959)

[**14-1.1. Жалпы ережелер** 154](#_Toc168501960)

[**14-1.2. Анықтамалар** 154](#_Toc168501961)

[**14-1.3. Жіктелімі** 154](#_Toc168501962)

[**14-1.4. Ақпаратты ашу** 156](#_Toc168501963)

[3-ТАРАУ. ЕСЕПКЕ АЛУДЫҢ БАСҚА ДА САЛАЛАРЫ 157](#_Toc168501964)

[1-бөлім. Валютаны айырбастау бағамдар өзгеруінің әсер етуі (ХБЕС 21) 157](#_Toc168501965)

[1.1. Негізгі ережелер 157](#_Toc168501966)

[1.2. Анықтамалар 157](#_Toc168501967)

[1.3. Есепке алу қағидаттары 158](#_Toc168501968)

[1.4. Ақпаратты ашып көрсету 158](#_Toc168501969)

[2-бөлім. Байланысқан тараптар (ХБЕС 24) 159](#_Toc168501970)

[2.1. Негізгі ережелер 159](#_Toc168501971)

[2.2. Анықтамалар 159](#_Toc168501972)

[2.3. Ақпаратты ашып көрсету 160](#_Toc168501973)

[2-1-бөлімі. Операциялық сегменттер (ХҚЕС 8) 163](#_Toc168501974)

[3.1. Негізгі ережелер 163](#_Toc168501975)

[3.2. Анықтамалар 164](#_Toc168501976)

[3.3. Сегменттерді анықтау 164](#_Toc168501977)

[3.4. Ақпаратты ашып көрсету 165](#_Toc168501978)

[3-бөлім. Есептік күннен кейін орын алған оқиғалар (ХБЕС 10) 170](#_Toc168501979)

[3.1. Негізгі ережелер 170](#_Toc168501980)

[3.2. Анықтамалар 170](#_Toc168501981)

[3.3. Есепке алу қағидаттары 170](#_Toc168501982)

[3.4. Ақпаратты ашып көрсету 172](#_Toc168501983)

[4-бөлім. Кепілдік мүлікті есепке алу 174](#_Toc168501984)

[4.1. Қолдану саласы 174](#_Toc168501985)

[4.2. Жіктелімі 174](#_Toc168501986)

[5-бөлім. Әділ құнды бағалау (ХҚЕС 13) 175](#_Toc168501987)

[5.1. Негізгі ережелер 175](#_Toc168501988)

[5.2. Анықтамалар 175](#_Toc168501989)

[5.3. Әділ құнды анықтау 177](#_Toc168501990)

[5.4. Қаржылық емес активтерге қатысты қолдану 179](#_Toc168501991)

[5.5. Банктің меншікті үлестік құралдарына және міндеттемелеріне қатысты қолдану 180](#_Toc168501992)

[5.6. Нарықтық тәуекелдер немесе контрагенттің несие тәуекелі бойынша орын толтырушы позицияларға негізделетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелеріне қатысты қолданылуы 182](#_Toc168501993)

[5.7. Алғашқы тану кезіндегі әділ құн 183](#_Toc168501994)

[5.8. Бағалау әдістері 184](#_Toc168501995)

[5.9. Ақпаратты ашып көрсету 188](#_Toc168501996)

[6-бөлім. Банктің басты бухгалтерлік кітабы 197](#_Toc168501997)

[6.1. Негізгі ережелер 197](#_Toc168501998)

[6.2. Анықтамалар 197](#_Toc168501999)

[6.3. Есепке алу қағидалары 197](#_Toc168502000)

*(Мазмұны директорлар кеңесінің 03.12.2020 ж. шешімімен (№13 хаттама) өзгертілді)*

*(Мазмұны директорлар кеңесінің 31.05.2024 ж. шешімімен (№7 хаттама) өзгертілді)*

# 1-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

## 1-бөлім. Қаржы есептілігін ұсыну (1 ХБЕС)

Есеп саясатының осы бөлімі Банктің қаржылық есептілігінің 1-ХБЕС "Қаржылық есептілігін ұсынуға" және Қаржы Есептілігін Дайындаудың Тұжырымдамалық Негізіне сәйкес ұсынылуын белгілейді.

1. Осы Есеп саясаты алдағы өткен есепті кезеңдер ішіндегі салыстырма ақпаратты әзірлеуді қоса алғанда, бухгалтерлік есепті жүргізу мен қаржылық есептілікті құрастыру үшін "Отбасы банк" АҚ-да (әрі қарай – Банк) қолдану үшін қабылданған қағидаттарды, негіздерді, қағидаларды, ережелерді және тәжірибені анықтайды және төмендегілерге сәйкес әзірленген:

* Қазақстан Республикасының "Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы" заңнамасы;
* "Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингінің Корпоративтік есеп саясаты (әрі қарай - КЕС);
* Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамындағы Бухгалтерлік есеп шоттарының Үлгілік жоспары;
* қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары.

2. Қаржылық есептілік Банк пен оның филиалдары жасаған операциялар негізінде Бас бухгалтерлік кітабының қосалқы бухгалтерлік есебінде құрастырылады.

3. Банк жасайтын операциялардың нақтыланған есебі Банктің уәкілетті органы бекіткен Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі.

4. Банктің Есеп саясаты шексіз мерзімге қабылданады. Есеп саясатын қайта қарау оған Банктің Директорлар кеңесі бекітетін өзгерістер мен толықтыруларды енгізу арқылы жүзеге асырылады.

5. Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есепке қатысты қолданыстағы заңнамалық базасы немесе Ұлттық Банктің жеке банк операцияларын есепке алудың жаңа тәртібі бойынша ұсыныстары өзгерген жағдайында, Банк басшылыққа қолданыстағы заңнаманы немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ұсыныстарын алатын болады.

### 1.1. Негізгі қағидаттар

Қаржы есептілігін дайындаудың және ұсынудың тұжырымдамалық негізі қаржылық есептілік негізінде болатын жалғыз қағидатқа – қызметтің үздіксіздік қағидатына тіректенеді. Тұжырымдамалық негіз қаржылық есептіліктің шаруашылық жүргізуші субъект үздіксіз қызмет ететіні және көзге түсерлік болашақта қызметін іске асыруды жалғастыратын болады деген негізбен әзірленетінін болжайды. Демек, Банк өз қызметін жою немесе қызметінің ауқымын айтарлықтай қысқартуды ойластырмайды және оны қажет етпейді деп болжалады. Банктің қаржылық есептілігі басқа негізбен егер осындай ниет немесе қажеттілік бар болса, және қолданылатын негіз ашылатын болатын жағдайда құрастырылатын болады. Үздіксіз қызметті жорамалдағанда басшылық есепті күннен бастап он екі айды қамтитын, бірақ осы мерзіммен шектелмейтін көзге түсер болашаққа арналған барлық қолда бар ақпаратты есепке алады.

*Есептеу қағидаты бойынша есепке алу*

Банктің қаржылық есептілігі ақшалай қаражаттың қозғалысы есебінен басқа есептеу қағидаты бойынша жүргізіледі. Осы қағидатты қолдана, операциялар мен өзге оқиғалардың нәтижелері ақшалай қаражаттың не оның баламаларының түсуі немесе төленуіне қарай емес, сол операциялар мен өзге оқиғалардың пайда болуына қарай танылады. Олар есеп жазбаларында қамтып көрсетіледі, және олар қатысты болатын мерзімдердің қаржылық есептілігінде ұсынылады.

### 1.2. Анықтамалар

**Есептілік валютасы** - бұл қаржылық есептілікті ұсынған кезде пайдаланылатын валюта.

**Атқарымдық валюта** – бұл Банк өз қызметін көбінесе атқаратын экономикалық ортаның валютасы.

**Ақшалай қаражат** – ақшалай қаражат кассадағы, ағымдағы шоттардағы қолма-қол ақшаны және талап етілмелі банк депозиттерін қамтиды.

**Ақшалай қаражат баламасы** - қолма-қол ақшаның белгілі сомасына оңай айналмалы, және олардың құнының өзгеруінің шамалы тәуекеліне ұшырайтын үш айдан кем бастапқы өтеу мерзімімен қысқа мерзімді, өтімділігі жоғары салымдар.

**Ақшалай қаражаттың қозғалысы** - ақшалай қаражаттың және оның баламаларының түсуі мен төленуі.

**Операциялық қызмет** – түсім ақшаны қамтамасыз ететін Банктің негізгі және қаржы қызметінен өзге қызметі.

**Қаржы қызметі** - Банктің капиталы мен қарыз қаражатының мөлшері мен құрамында өзгерістерге әкеліп соқтыратын қызмет.

### 1.3. Қаржылық есептіліктің сапалық сипаттамалары

**Қаржылық есептіліктің негізгі сапалық сипаттамалары**

Қаржылық есептіліктің сапалық сипаттамалары – бұл қаржылық есептілікте ұсынылған ақпаратты пайдаланушылар үшін пайдалы ететін атрибуттар. Негізгі сапалық сипаттамалар болып мәнділік және шынайы ұсыну табылады.

Іргелі сапалық сипаттамалардың қолданудың ең өнімді әрі тиімді үдерісі әдетте төмендегідей болып табылады (сапаны жақсарту сипаттамаларының және құны бойынша шектеулердің тигізетін әсері шартымен:

* біріншіден, есеп беретін компания ретінде Банктің қаржы ақпаратын пайдаланушыларына әлеуетті тұрғыдан пайдалы экономикалық құбылысты анықтау қажет;
* екіншіден, қолжетімді болса және шынайы ұсынылуы мүмкін құбылыс жайлы ең маңызды болатын ақпарат түрін анықтау керек;
* үшіншіден, осындай ақпараттың қолжетімді болатындығын және шынайы ұсынылуы мүмкіндігін анықтау қажет. Егер осылай болса, іргелі сапалық сипаттамаларына сәйкестік үдерісі осы кезеңде аяқталатын болады. Егер осылай болмаса, үдеріс ақпараттың келесі ең маңызды түрін қарастыру арқылы қайталанады.

Төменде келтірілген капитал мен капиталды қолдау тұжырымдамалары бөлек ерекшеленеді.

Қаржы ақпаратының іргелі сипаттамалары болып орындылық және шынайы ұсыну табылады.

**Орындылық**. Ақпарат пайдалы болуы үшін шешім қабылдайтын пайдаланушылар үшін орынды болуы тиіс. Ақпарат пайдаланушыларға өткен, қазіргі кездегі және болашақ оқиғаларды бағалауға, олардың өткен бағаларын растауға немесе түзетуге көмектесе отыра, сол пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер тигізген жағдайда орынды болып табылады.

Орынды қаржы ақпараты пайдаланушылар қабылдайтын шешімдерге әсер ете алады. Ақпарат тіпті егер кейбір пайдаланушылар оны пайдаланбау туралы шешім қабылдаса да, немесе ол туралы басқа дереккөздерден хабар алған болса да, шешімді қабылдауға әсер ете алуы мүмкін.

Ақпараттың орындылығына оның:

* сипаты, (кейде сипатының өзі оның маңыздылығын алдын ала анықтайды);
* мәнділігі ықпал етеді.

Ақпарат оның қалдырып кетілуі немесе бұрмалануы нақты есеп беретін компанияға қатысты қаржылық есептілік негізінде қабылданатын пайдаланушылардың шешімдеріне әсер ете алатын жағдайда елеулі болып танылады. Басқаша айтқанда, мәнділік – бұл ақпарат Банктің қаржылық есептілік мәнмәтінінде қатысты болатын баптардың сипаты немесе мөлшері не сипаттардың екеуін де ескере отырып, Банк және әрбір жеке еншілес компания үшін айрықша маңыздылық аспекті.

**Шынайы ұсыну**. Ақпарат сенімді болуы үшін ұсынылған немесе болашақта ұсынылуы тиіс операцияларды және өзге оқиғаларды шынайы ұсынуы тиіс. Осылайша, мысалы, қаржылық жағдай туралы есеп есепті күнге қарай нәтижесі болып мойындау өлшемдеріне сай келетін активтер, міндеттемелер және капитал танылған операциялар мен басқа оқиғаларды шынайы қамтып көрсетуі тиіс.

Шынайы емес ақпаратты ұсыну тәуекелі бар болуы мүмкін. Бұл ақпараттың әдейі бұрмалауын білдірмейді, мейлінше, операциялар мен өзге оқиғаларды оларды өлшеу мақсатында сәйкестендіруде немесе өлшеу мен ұсыну әдістерін әзірлеу және қолдануда пайда болатын қиыншылықтардың нәтижесі болып табылады.

Белгілі жағдайларда операциялардың және өзге оқиғалардың қаржылық әсерін бағалау анық емес мүмкіндігі соншалық, Банк оларды өзінің қаржылық есептілігінде жалпы мойындамайды.

Мүлдем шынайы ұсынылыс мақсатында сипаттаманың үш сипаты бар болуы тиіс. Ол қатесіз, бейтарап және толық болуы тиіс.

Шынайы емес ақпаратты ұсыну тәуекелі бар болуы мүмкін. Бұл ақпараттың әдейі бұрмалауын білдірмейді, мейлінше, операциялар мен өзге оқиғаларды оларды өлшеу мақсатында сәйкестендіруде немесе өлшеу мен ұсыну әдістерін әзірлеу және қолдануда пайда болатын қиыншылықтардың нәтижесі болып табылады. Белгілі жағдайларда операциялардың және өзге оқиғалардың қаржылық әсерін бағалау анық емес мүмкіндігі соншалық, Банк оларды өзінің қаржылық есептілігінде жалпы мойындамайды.

Мүлдем шынайы ұсынылыс мақсатында сипаттаманың үш сипаты бар болуы тиіс. Ол *қатесіз, бейтарап және толық* болуы тиіс.

**Қатесіздік.** Шынайы ұсыну барлық жағынан дәл екендігін білдірмейді. Қатесіздік құбылыстарды сипаттауда қателер мен қалдырып кетулердің жоқтығын, және бұдан басқа, есепті ақпаратты дайындауда пайдаланылған үдеріс қатесіз таңдалып қолданылғанын білдіреді. Осы мәнмәтінде, "қатесіздік" барлық жағынан өте дәл екендігін білдірмейді. Мысалы, нарықта байқалмайтын баға не құнның бағалауы дәл не дәлсіз деп анықталуы мүмкін емес. Дегенмен, егер сома баға ретінде анық әрі дәл көрсетілген, бағалау үдерісі сипаты мен шектеулері түсіндірілген, және бағалауды әзірлеудің тиісті үдерісін таңдау мен қолдануда қателіктер жіберілмеген болса, осындай бағаны ұсыну шынайы болып табылады.

**Бейтараптық.** Бейтарап сипаттама қаржы ақпаратын таңдауда немесе ұсынуда әділ болып табылады. Бейтарап сипаттама пайдаланушылардың қаржы ақпаратын қабылдау қолайлығы немесе қолайсыздығы ықтималдығын артыру мақсатында біржақты мен тар, ауырлық түсірілген, кемітілген немесе өзге жолмен айла шарғы жасалған деп танылмайды. Бейтарап ақпарат жүріс-тұрысқа әсер етпейтін мақсатсыз ақпаратты білдірмейді. Керісінше, маңызды ақпарат анықтамасы бойынша пайдаланушылардың шешімдеріне ықпалын тигізе алады.

**Толықтық.** Толық сипаттама барлық қажетті сипаттаулар мен түсініктемелерді қоса алғанда, сипатталатын құбылыстарды түсіну мақсатында пайдаланушы үшін қажетті барлық ақпаратты қамтиды. Мысалы, активтер тобының толық сипаттамасы, кем дегенде, топ активтері түрінің сипаттамасын, топтың барлық активтерінің сандық сипаттамасын, сондай-ақ сандық сипаттаманың не болып саналатынының сипаттамасын (мысалы, бастапқы құн, түзетілген құн немесе әділ құн) қамтуы тиіс. Кейбір баптар бойынша, толық сипаттама, сондай-ақ, олардың сапасы мен сипатына әсер етуі мүмкін баптардың, факторлардың және мән-жайлардың сапасы мен сипатының елеулі фактілерінің түсініктемелерін, сонымен қатар, сандық сипаттаманы анықтауға пайдаланылған үдерісті тұспалдауы мүмкін.

*Түсініктілік, салғастырымдылық, уақыттылылық пен салыстырмалылық* – бұл маңызды және шынайы ұсынылған ақпараттың пайдалылығын бекітетін сапалық сипаттамалар.

**Түсініктілік.** Қаржылық есептіліктегі ақпарат пайдаланушылар үшін түсінікті әрі қолжетімді болуы тиіс. Пайдаланушылар іскерлік пен экономикалық қызмет және бухгалтерлік есеп саласындағы жеткілікті білімге ие болулары тиіс. Пайдаланушылар дұрыс экономикалық шешімдерді қабылдау үшін туындайтын сұрақтарға дұрыс жауап берулері тиіс, және осы сұрақтарды жай ғана олардың белгілі пайдаланушылардың түсінулері үшін тым күрделі бола алатындықтан алып тастауға болмайды.

**Салғастырымдылық.** Салғастырымдылық пайдаланушыларға баптардың ұқсастығы мен айырмашылығын анықтап, түсінуге мүмкіндік беретін сапалық сипаттама болып табылады. Басқа сапалық сипаттамалардан ерекше, салғастырымдылық бір баппен байланысты емес. Салыстыру, кем дегенде, екі бапты қажет етеді.

Дәйектілік салғастырымдылықпен байланысты болса да, басқаны білдіреді. Дәйектілік есеп беретін компанияда мерзімнен мерзімге дейін немесе компаниялар бойынша жеке мерзімде осындай әдістердің қолданылуына қатысты болады. Салғастырымдылық мақсат болып табылады; дәйектілік сол мақсатқа жетуге жәрдемдеседі.

Салғастырымдылық – бұл біртектілік емес. Ақпараттың салғастыруға келетіндігін қамтамасыз ету үшін, осындай заттар бірдей көрінуі тиіс, және әр түрлі заттар әр түрлі көрінуі тиіс. Қаржы ақпаратының салғастырымдылығы әр түрлі заттардың не салғастырымдылығының артуы арқылы немесе ұқсас заттардың салғастырымдылығының азаюы арқылы жақсармайды.

Салғастырымдылықтың біршама дәрежесі іргелі сапалық сипаттамаларға сәйкестендіру арқылы қамтамасыз етілуі ықтимал. Тиісті экономикалық құбылыстарды шынайы ұсынуда басқа есеп беретін компанияның ұқсас экономикалық құбылыстарды шынайы ұсынуына белгілі салғастырымдылық дәрежесі қамтылуы тиіс.

Тура сол экономикалық құбылыс әр түрлі әдістермен ұсынылуы мүмкін болғанымен, тура сол экономикалық құбылысты есепке алудың балама әдістеріне жол беру салғастырымдылықты азайтады.

Қаржылық есептілік пайдаланушыларының төмендегілерді салғастыру мүмкіндігі бар болуы тиіс:

* бір компанияның оның қаржылық жағдайындағы және қызмет нәтижелеріндегі үрдістерді анықтау мақсатында түрлі кезеңдердегі қаржылық есептілігін;
* түрлі компаниялардың олардың салыстырмалы жағдайын, қызмет нәтижелерін және қаржылық жағдайындағы өзгерістерді бағалау үшін қаржылық есептілігін.

Сапалық сипаттама ретіндегі салғастырымдылықтың маңызды шарты болып пайдаланушыларға қаржылық есептілікті дайындаған кезде басшылыққа алынған есеп саясатының нұсқалары, ондағы кез келген өзгерістер мен осы өзгерістердің нәтижелері туралы хабар беру табылады.

Егер қабылданған саясат маңыздылық пен шынайы ұсыну секілді сапалық сипаттамаларды қамтамасыз етпейтін болса, бухгалтерлік есепті жүргізу тиімсіз болып табылады, және есеп саясатын орындырақ әрі сенімдірек балама бар болған кезде өзгеріссіз қалдыру қолайсыз болып табылады.

Пайдаланушылардың Банктің қаржылық жағдайын, қызмет нәтижелерін және уақыт өтісімен қаржылық жағдайындағы өзгерістерді салыстыру мүмкіндігі бар болуы керектігінен, қаржылық есептіліктің алдыңғы кезеңдердегі ақпаратты қамтуы маңызды.

**Уақыттылылық.** Уақыттылылық шешімдерді қабылдайтын тұлғалар үшін осы шешімдерге әсер тигізе алатын ақпараттың дер кезінде қамтамасыз етілуін білдіреді. Әдетте, ақпарат неғұрлым ескірек болса, соғұрлым оның пайдасы азырақ. Дегенмен, кейбір ақпарат есепті кезең аяқталысымен ұзақ уақыт бойы уақтылы болып қалып тұруы мүмкін, себебі, мысалы, кейбір пайдаланушылар үшін үрдістерді анықтап бағалау қажет болады.

**Салыстырмалылық.** Салыстырмалылық пайдаланушыларды ақпараттың ол ұсынуға тағайындалған экономикалық құбылыстарды шынайы көрсететініне сендіруге жәрдемдеседі. Салыстырмалылық әр түрлі хабардар және тәуелсіз бақылаушылардың бәтуаға келе алатындығын білдіреді, дегенмен белгілі сипаттаманың шынайы ұсыныс болып табылатындығына қатысты толық келісімнің қажеті жоқ. Сандық ақпараттың салыстырмалы болуын қамтамасыз ету үшін оның бірыңғай бағаның болуы қажет емес. Бірқатар ықтимал сомалар және байланысты ықтималдықтар да салыстырмалы болуы мүмкін.

Салыстырып тексеру тікелей немесе жанама болуы мүмкін. Тікелей салыстырып тексеру соманы немесе өзге ұсынуды тікелей қадағалауды, мысалы, ақшалай қаражатты санау арқылы салыстырып тексеруді білдіреді. Жанама салыстырып тексеру деректердің үлгіге, формулаға енгізілуін тексеруді немесе өзге әдістерді және сол әдістемені қолдана нәтижелерді қайта есептеуді білдіреді.

**Капитал мен капиталды қолдау тұжырымдамалары**

Қаржылық есептілікті құрастырған кезде Банк қаржылық капитал тұжырымдамасына сүйенеді. Берілген тұжырымдамада қаржылық капитал Банктің таза активтерінің(немесе капиталының) синонимі болып табылады. Нақты капитал (яғни, оның операциялық қабілеті) өнімдерді шығару көлемімен немесе жасалған операциялардың көлемімен анықталатын Банктің өнімді қабілеттілігі, өндірістік қуаты ретінде қарастырылады.

Қолайлы капитал тұжырымдамасын таңдау кезінде Банк пайдаланушылардың қажеттіліктеріне бейімделеді. Қаржылық капитал ұғымы пайдаланушылар негізінен атаулы инвестицияланған капиталды немесе инвестицияланған капиталдың сатып алу қабілетін қолдауды алаңдаған кезде қолданылады. Егер де пайдаланушыларды көбірек дәрежеде Банктің операциялық қабілеті мазасыздандыратын болса, нақты капитал тұжырымдамасын басшылыққа алу керек. Тұжырымдаманы таңдау пайданы анықтау кезінде белгілі бір тұжырымдаманың қолданылуымен шартталған жеке көрсеткіштерді есептеу қиыншылықтарына қарамастан қол жеткізілуі тиіс мақсатты қамтып көрсетеді.

**Қаржылық капиталды қолдау** Осы ұғымға сәйкес, пайда тек таза активтердің есепті кезеңнің соңына қарай қаржылай (ақшалай) шамасы есепті кезеңнің басындағы ұқсас шамадан асып түскен жағдайда ғана (есепті кезең ішіндегі меншік иелерінің салымдарын немесе оларға төленген сомаларды есепке алмай) орын алады. Қаржылық капиталды қолдау атаулы ақша бірліктерімен немесе тұрақты сатып алу қабілетінің бірліктерімен бағалануы мүмкін.

**Нақты капиталды қолдау** Осы ұғымға сәйкес, пайда тек Банктің есепті кезеңнің соңына қарай өндіргіш қабілеті (операциялық қуаты) есепті кезеңнің басындағы ұқсас шамадан асып түскен жағдайда ғана (есепті кезең ішіндегі меншік иелерінің салымдарын немесе оларға төленген сомаларды есепке алмай) алынған деп есептеледі.

**Өзара есепке алу**

Қаржылық активтер мен міндеттемелер тек қамтып көрсетілген сомаларды өзара есепке алуды жүзеге асыруға заң бойынша белгіленген құқық болған, сонымен қатар өзара есепке алуды жүзеге асыру, немесе бір мезгілде активты сатып, міндеттемені реттеу ниеті болған жағдайда ғана өзара есепке алынады және таза шама қаржылық жағдай туралы есепте қамтып көрсетіледі.

Кіріс және шығыс баптары келесі жағдайларда өзара есепке алынулары тиіс:

* қандай болмасын нақты ХҚЕС осыны талап етеді немесе рұқсат етеді; немесе
* осындай немесе оқиғалар нәтижесінде орын алатын пайда, залал және жалғаспалы шығыстар елеулі емес болады.

Активтер де, міндеттемелер де, сонымен қатар кіріс пен шығыс елеулі болған жағдайда есептерде жекелей ұсынылғаны маңызды. Өзара есепке алу ол операцияның немесе оқиғаның мазмұнын қамтып көрсететін жағдайларды қоспағанда, пайдаланушылардың жүзеге асырылған операцияларды түсіну және болашақтағы Банктің ақшалай қаражатының қозғалысын бағалау мүмкіндіктерін төмендетеді. Есептерде бағалық резервтерді шегерумен активтерді ұсыну өзара есепке алу болып табылмайды.

Жалпы ережеге сәйкес, активтер мен міндеттемелердің елеулі баптары өзара есепке алынбауы тиіс, оларды қаржылық жағдай туралы есепте толығымен ашып көрсету қажет.

### 1.4. Қаржылық есептіліктің компоненттері

Банк толық жиынтығы төмендегілерді қамтитын қаржылық есептілікті қалыптастырады да, оның талдауын жүргізеді:

* қаржылық жағдай туралы есеп;
* пайда мен залал және өзге жиынтық табыс туралы есеп;
* ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп;
* капиталдағы өзгерістер туралы;
* есеп саясатының негізгі қағидаттарына қысқа шолудан және өзге түсіндіру мәліметтерден тұратын ескертпелер.

Қаржы есептілігінің элементтерін қаржылық жағдай туралы есепте және жиынтық табыс туралы есепте ұсыну элементтердің сипаты мен функцияларына сүйене отыра сыныптардың (баптардың) құрылуын ескереді. Қаржылық есептілік шеңберінде сыныптарды бөлу туралы шешім қабылдаған кезде мәнділік қағидатын басшылыққа алу қажет – активтердің, міндеттемелердің, капиталдың, кіріс пен шығыстың барлық елеулі баптары жеке ұсынылуы тиіс.

Халықаралық Қаржылық Есептіліктің стандарттарына (әрі қарай ХҚЕС) сәйкес қаржылық есептілік қаржылық жылға бір реттен кем емес ұсынылуы тиіс. Банктің қаржылық жылы 1 қаңтарда басталатын және 31 желтоқсанда аяқталатын күнтізбелік жылға тең. Банктің қаржылық есептілігін ұсыну екі есепті күнге немесе екі есепті кезең үшін салыстырмалы ақпараттың ашылуын тұспалдайды.

Есеп саясаты өзгеруі, қателерді ретроспективті түзету немесе қаржылық жағдай туралы есептегі баптарды қайта топтастыру салдарынан салыстырмалы көрсеткіштерін қайта есептеу кезінде алдағы өткен кезеңнің басына қарай қаржылық жағдай туралы есепті ұсыну қажет, бұл есеп саясатын ретроспективті өзгертудің, қателерді түзетудің немесе баптарды қайта топтастырудың алдағы өткен кезеңнің басына қарай қаржылық жағдай туралы есепке елеулі әсерін тигізетініне байланысты болады (1 мен 2 "Есеп саясатындағы өзгерістер" мысалын қараңыз). Алдағы өткен кезеңнің басына қарай деректерге ескертпелер ұсынылмайды.

**Қаржылық жағдай туралы есеп**

Қаржылық жағдай туралы есеп Банктің белгілі сәттегі қаржылық жағдайын сипаттайды.

Банк қаржылық жағдай туралы есептің баптарын (активтер және міндеттемелер) активтердің сипаты мен өтімділігіне негізделе ұсынады. Қаржылық жағдай туралы есеп, кем дегенде, келесі сомаларды ұсынатын баптарды қамтуы мүмкін:

* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, саудалық бағалы қағаздар;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, өзгерістері пайда немесе залал құрамында қамтып көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын өзге бағалы қағаздар;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, басқа банктердегі қаражат;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, клиенттерге берілген несиелер мен алғытөлемдер;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, сату үшін қолда бар бағалы қағаздар;
* 2-тараудың "Ақшалай қаражат және оның баламалары (7 ХБЕС)" 5-бөлімінде суреттелгендей, өтелгенше ұсталатын бағалы қағаздар;
* 2-тараудың "Ақшалай қаражат және оның баламалары (7 ХБЕС)" 5-бөлімінде суреттелгендей, ақшалай қаражат және оның баламалары;
* 2-тараудың "Ақшалай қаражат және оның баламалары (38 ХБЕС)" 2-бөлімінде суреттелгендей, бейматериалдық активтер;
* 2-тараудың "Негізгі қорлар (16 ХБЕС)" 1-бөлімінде суреттелгендей, негізгі қорлар;
* өзге активтер (дебиторлық берешек, алдын ала төлемдер және берілген алғытөлемдер, қорлар және өзге активтер);
* өзге міндеттемелер (кредиторлық және өзге берешек, өзге қорлар);
* 2-тараудың "Салықтар (12 ХБЕС)" 13-бөлімінде суреттелгендей, ағымдағы және кейінге қалдырылған пайда салығы бойынша міндеттемелер және активтер;
* 2-тараудың "Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер және тоқтатылған қызмет (5 ХБЕС)" 6-бөлімінде суреттелгендей, сатуға арналған ретінде жіктелетін шығып кету топтарының активтеріне қосылған міндеттемелер;
* акционерлік капитал.

Қандай ұсыну әдісі қабылданғанына қарамастан, өтелуі немесе орны толтырылуы (а) есепті кезеңнің аяқталысымен он екі айдан аспайтын уақыт ішінде және (ә) есепті кезеңнің аяқталысымен он екі айдан асатын мерзім өткеннен кейін күтілетін сомаларды біріктіретін активтер мен міндеттемелердің әр бабы бойынша Банк өтелуі немесе орны толтырылуы есепті кезеңнің аяқталысымен он екі айдан аса мерзім өткеннен кейін күтілетін сомаларды ашуы тиіс.

Банктің операциялық циклы операциялық қызмет үшін активтерді сатып алу және оларды ақшалай қаражатқа немесе оның баламаларына айырбастау кезеңіне дейінгі уақыт мезгілін білдіреді. Ұйымның кәдімгі операциялық циклы анықталмаған кезде, оның ұзақтығы он екі айды құрайды деп ұйғарылады.

**Пайда мен залал және өзге жиынтық табыс туралы есеп**

Пайда мен залал және өзге жиынтық табыс туралы есеп Банктің белгілі мерзімдегі қызметінің нәтижелерін көрсетеді.

Пайда мен залал және өзге жиынтық табыс туралы есепте Банк кіріс пен шығысты олардың сипатына қарай жіктейді:

* 2-тараудың "Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша алынған түсім (ХҚЕС 15)" 9-бөлімінде суреттелгендей, пайыздық кіріс;
* 2-тараудың "Шығыс" 10-бөлімінде суреттелгендей, пайыздық шығыс;
* 2-тараудың "Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша алынған түсім (ХҚЕС 15)" 9-бөлімінде суреттелгендей, комиссиялық кіріс;
* 2-тараудың "Шығыс (15 ХБЕС)" 10-бөлімінде суреттелгендей, комиссиялық шығыс;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, саудалық бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығыстардың шегерілуімен табыс;
* 3-тараудың "Валюталардың айырбас бағамдары өзгерістерінің әсері (21 ХБЕС)" 1-бөлімінде суреттелгендей, шетелдік валютамен операциялар бойынша шығыстың шегерілуімен табыс;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, активтерді нарықтық мөлшерлемелерден жоғары / төмен мөлшерлемелермен бастапқы мойындау кезінде пайда болатын кіріс / (шығыс);
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың құнсыздануы;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан туындайтын шығыстың шегерілуімен табыс;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздардың құнсыздануы;
* 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде суреттелгендей, кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша сақтық қоры;
* 2-тараудың "Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша алынған түсім (ХҚЕС 15)" 9-бөлімінде суреттелгендей, өзге операциялық кіріс;
* 2-тараудың "Шығыс" 10-бөлімінде суреттелгендей, әкімшілік және өзге операциялық шығыс;
* 2-тараудың "Салықтар (12 ХБЕС)" 13-бөлімінде суреттелгендей, пайда салығы бойынша шығыстар.

Банктің түрлі қызметтерінің, операциялардың және өзге оқиғалардың әсерлері жиілігі, пайда немесе залалды алу әлеуеті және болжамдығы бойынша ерекшеленетіндіктен, қызметтің қаржы нәтижелерінің компоненттерін ашу әлдеқашан қол жеткізілген қаржы нәтижелерін түсінуге және болашақ нәтижелерді болжауға жәрдемдеседі. Пайда мен залал туралы есепке және өзге жиынтық табыс туралы есепке қосымша баптар тікелей қосылады, ал баптардың атаулары мен орналасу реттілігіне қажеттілікке қарай қызмет қаржы нәтижелерін түсіндіру үшін өзгерістер енгізіледі. Ескерілуі тиіс факторларға кіріс пен шығыстың тиісті компоненттерінің мәнділігі, сипаты мен мақсаты жатады.

Өзге жиынтық табыс туралы есепте пайда мен залалға қайта жіктелмейтін баптар және кейінгі кезеңдерде пайда мен залалға қайта жіктелуі мүмкін баптар бөлек ұсынылады.

Осыдан басқа, жиынтық табыс туралы есепте немесе есептілікке арналған ескертпелерде Банк табыс салығының өзге жиынтық табыстың әр компоненті бойынша әсерін ашып көрсетуі тиіс. *(1.4 тармақтың "Пайда мен залал және өзге жиынтық табыс туралы есеп" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп**

Банк есеп саясатының осы шағын бөлімін ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепті дайындау үшін қолданады және оны қаржылық есептілік ұсынылған әр мерзім үшін өзінің қаржылық есептілігінің құрамдас бөлігі ретінде ұсынады. Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп тура әдіспен жасалады.

***Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепті ұсыну***

Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп кезең үшін ақшалай қаражат ағындарын, оларды операциялық, инвестициялық немесе қаржылық қызмет бойынша жіктей отыра, көрсетуі тиіс.

***Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражат ағындарын ұсыну***

Банк операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы деректерді көрсетеді, бұл ретте ол жалпы ақшалай түсімдер мен төлемдердің негізгі түрлері жайлы ақпарат ашылатын тура әдісті пайдаланады.

Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражат ағындарының түрлері болып:

* төленген пайыз;
* төленген комиссиялар;
* төленген әкімшілік және өзге операциялық шығыстар;
* Банк қызметкерлеріне төленген сомалар;
* қарыз қаражатының ақшалай түсімдері;
* қарыз қаражатының ақшалай өтеулері;
* салықтарды, айыппұлдарды, өсімпұлды және өзге міндетті төлемдерді төлеу табылады.

Тура әдіс жанама әдісті пайдаланған жағдайда қолжетімсіз болатын болашақ ақшалай қаражат ағындарын бағалау үшін пайдалы ақпаратты қамтамасыз етеді. Тура әдісті пайдаланған кезде жалпы ақшалай түсімдердің және жалпы ақшалай төлемдердің түрлері туралы ақпарат Банктің есеп жазбаларынан құралады.

Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепті құрастыру жайлы жан-жақты ақпарат 2-тараудың "Ақшалай қаражат және оның баламалары (7 ХБЕС)" 5-бөлімінде келтіріледі.

***Инвестициялық және қаржылық қызметтен түсетін ақшалай қаражат ағындарын ұсыну***

Банк инвестициялық пен қаржылық қызметтен туындайтын жалпы ақшалай түсімдер мен жалпы ақшалай төлемдердің негізгі түрлерін бөлек ұсынады.

***Инвестициялық қызмет***

Инвестициялық қызмет нәтижесінде пайда болатын ақшалай қаражаттың қозғалысын бөлек ашудың маңызы зор, себебі осы ақшалай қаражаттың ағындары жасалған төлемдердің болашақ табыс пен ақшалай қаражат ағындарын жасауға арналған ресурстарға бағыттылық дәрежесін ұсынады. Төменде инвестициялық қызметтен түсетін ақшалай қаражат ағындарын бөлек ашуды талап ететін Банктің қайталанатын операциялары келтірілген:

* Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алуға арналған ақшалай төлемдер;
* Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түскен ақшалай түсімдер;
* өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздарды ақшалай сатып алулар;
* өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден түскен ақшалай түсімдер;
* негізгі қорлар мен бейматериалдық активтерді сатып алу және сату үшін түскен ақшалай төлемдер / түсімдер;

Бұрында бөлек ашылмайтын инвестициялық қызметтен елеулі ақшалай қаражат ағындары пайда болған жағдайда, Банк осындай ағындарды бөлек ұсыну қажеттілігін олардың толықтығы мен ақпараттың пайдалығына сүйене қарастырады.

***Қаржылық қызмет***

Қаржы қызметінен туындайтын ақшалай қаражат ағындарын бөлек ашудың маңызы осы ақпаратты Банк үшін капиталды беретін компаниялар мен қаржы институттарынан болашақ ақшалай қаражат ағындарына қатысты талаптарды болжау қажет болғандықтан зор. Төменде қаржылық қызмет нәтижесінде пайда болатын ақшалай қаражат ағындарын бөлек ашуды талап ететін Банктің қайталанатын операциялары келтірілген:

* қарыз қаражатының ақшалай алулары;
* қарыз қаражатының ақшалай өтеулері;
* банктерден ұзақ мерзімді қарыз қаражатының ақшалай алулары;
* банктерден ұзақ мерзімді қарыз қаражатының ақшалай өтеулері;
* акциялар эмиссиясынан басқа, акционерлердің өзге ақшалай жарналары;
* төленген дивидендтер;
* дивидендтерден басқа акционерлерге төленетін өзге төлемдер.

***Дивидендтер***

Алынған және төленген дивидендтерден туындайтын ақшалай қаражат ағындары бөлек ашылады, бұл ретте:

* алынған дивидендтер - инвестициялық қызмет ретінде;
* төленген дивидендтер - қаржылық қызмет ретінде.

***Пайда салығы***

Тек егер қаржылық не инвестициялық қызметпен нақты байланыстыру мүмкін емес болса, пайда салығына байланысты пайда болатын ақша ағындары бөлек ашылады және операциялық қызметтен туындайтын ақша ағындары ретінде жіктеледі.

***Ақшалай емес операциялар***

Ақшалай қаражаттың немесе оның баламаларын пайдаланылуын қажет етпейтін инвестициялық және қаржылық операциялар ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептерден алынып тасталады. Ұқсас операциялар қаржылық есептілікте олардың осындай инвестициялық және қаржылық қызмет туралы барлық орынды ақпаратты қамтамасыз ететіндей етіп ашылуы тиіс.

Инвестициялық және қаржылық қызметтің айтарлықтай бөлігі ағымдағы ақшалай қаражат ағындарына тікелей әсерін тигізбейді, дегенмен олар Банктің капитал және активтер құрылымына ықпал етеді. Ақшалай емес операцияларды ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептен алып тастау осы есептің мақсатына сай келеді, себебі осы баптар ағымдағы кезеңде ақшалай қаражаттың қозғалысын тудырмайды. Ақшалай емес операциялардың мысалдары болып төмендегілер табылады:

* активтерді тиісті міндеттемелерді тікелей қабылдау арқылы немесе қаржылық жалгерлік арқылы сатып алу;
* компанияны акцияларды шығару арқылы сатып алу; және
* борыштық міндеттемелерді акцияларға айырбастау.

***Ақшалай қаражаттың және ақшалай қаражат баламаларының компоненттері***

Банк ақшалай қаражаттың және оның баламаларының құрамын 2-тараудың "Ақшалай қаражат және оның баламалары (7 ХБЕС)" 5-бөлімінде көрсетілген талаптарға сәйкес ашады, және сомалардың салыстырып тексерілуін қаржылық жағдай туралы есепте ұсынылған баламалы баптармен ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепте ұсынады.

***Ақпараттың өзге ашылулары***

Банк басшылық түсініктемелерімен бірге онда бар, бірақ пайдалану үшін қолжетімсіз ақшалай қаражаттың және ақшалай қаражаттың баламаларының елеулі қалдықтарының сомасын ашып көрсетеді.

***Капиталдағы өзгерістер туралы есеп***

Капиталдағы өзгерістер туралы есепте Банктің таза активтерінің есепті кезең ішінде өзгеруі ашылып көрсетіледі, бұл Банктің кезең ішіндегі қызметі нәтижесіндегі жиынтық пайда мен залалды, сонымен қатар акционерлермен жасалған операциялар нәтижесіндегі өзгерістерді білдіреді.

Банк капиталдағы өзгерістер туралы есепте төмендегілерді қамтып көрсетеді:

* кезең ішіндегі жылғы жалпы жиынтық табысты немесе залалды;
* капиталдың әр компоненті үшін есеп саясатындағы өзгерістердің жиынтық нәтижесін және өткен кезеңдердегі елеулі қателерді түзетуді;
* капиталдың әр компоненті үшін кезеңнің басындағы және соңындағы теңгерімдік құн арасындағы салыстырып тексеруді, бұл ретте мыналармен байланысты өзгеріс бөлек ашылады:
* кезең ішіндегі пайда немесе залалмен;
* өзге жиынтық табыстың әр бабының көрсеткішімен,
* меншік иелерінің салымдарын бөлек қамтып көрсетумен Банктің меншік иелерімен жасалған операциялардың сомасымен.

Капиталдағы өзгерістері туралы есепте ашу бойынша толық ақпарат 2 тараудың "Капитал" атты 14-бөлімінде келтірілген.

***Банктің қаржылық есептілігіне арналған ескертулер:***

* Банк елеулі операциялар мен оқиғалар үшін таңдаған және қолданған қаржылық есептілікті және есеп саясатын дайындау негізі туралы ақпаратты ұсынады;
* қаржылық есептілікте қандай болмасын жерінде ұсынылмаған, бірақ ХҚЕС-бен талап етілетін ақпаратты ұсынады;
* қаржылық есептіліктің өзінде ұсынылмаған, бірақ шынайы ұсыну үшін қажетті қосымша ақпаратты қамтамасыз етеді.

Қаржылық жағдай туралы есептегі, жиынтық табыс туралы есептегі, ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептегі және капиталдағы өзгерістер туралы есептегі әр бап бойынша қаржылық есептілікке арналған Ескертулердегі оған қатысты болатын кез келген ақпаратқа айқыш сілтемелер жасалады.

Ескертулер пайдаланушыларға қаржылық есептілікті түсінуге көмектесетін келесі тәртіппен ұсынылады:

* ХҚЕС-ке сәйкестік туралы мәлімдеме;
* елеулі операциялар мен оқиғаларға қатысты қолданылатын бағалау негізі (негіздері) және есеп саясаты туралы ақпарат;
* қаржылық есептіліктің әр нысаны ұсынылған реттілікпен қаржылық есептіліктің әр нысанында ұсынылған баптарға арналған қосалқы ақпарат;
* өзге ашып көрсетулер, соның ішінде:
* шартты міндеттемелер және орындалуы тиіс мойындалмаған келісімшарттық міндеттемелер;
* қаржылық емес ақпаратты ашулар.

***Тұрлаусыздық жағдайларындағы бағалауға арналған негізгі ақпарат дереккөздері***

Банк ескертулерде болашақтағы оқиғалардың дамуы жайлы негізгі жорамалдарды, сонымен қатар қаржылық есептілікте есепті кезең соңында тұрлаусыз бағаға ие объектілерді қамтып көрсетуге мүмкіндік беретін өзге ақпарат дереккөздерін ашады, бұл өз кезегінде келесі қаржы жылында активтердің (және міндеттемелердің) теңгерімдік құнының елеулі түзетулердің айтарлықтай тәуекеліне ұшыратады.

Осындай активтерге (және міндеттемелерге) қатысты ескертулер келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

* сипаты;
* есепті кезеңнің соңындағы теңгерімдік құны.

Кейбір активтердің (және міндеттемелердің) теңгерімдік құнын анықтау есепті кезең соңында тұрлаусыз болашақ оқиғалардың көрсетілген активтерге (және міндеттемелерге) әсерін бағалауды орындауды болжайды. Есептік бағалар, мысалы, келесілерді анықтауда қажет болуы мүмкін:

* активтердің өтелгенше ұсталатын қаржылық активтер ретінде жіктемесі;
* сату үшін қолда бар үлестік құралдарға салынатын инвестициялардың құнсыздануы;
* несиелер мен алғытөлемдердің құнсыздануынан туындайтын залал;
* құнсыздануға арналған сақтық қорды қалпына келтіру;
* кейінгі қалдырылған салық активін мойындау;
* негізгі қорлар санаттары бойынша өтелетін сома;
* сот үдерісінің нәтижелері бойынша шығындардың орнын толтыру.

Бағаны анықтаған кезде ақшаның уақытша құны мен өзге тәуекел факторлары есепке алынады.

Осындай ақпаратты ашып көрсету егер есепті кезеңнің соңында олар соңғы нарық бағаларына негізделген әділ құны бойынша бағаланған болса, келесі қаржылық жыл ішінде теңгерімдік құнының елеулі өзгеру тәуекелімен сипатталатын активтер (немесе міндеттемелер) үшін қажет емес.

Қажетті ақпарат пайдаланушыларға басшылықтың болашақ оқиғалар және тұрлаусыздық жағдайларындағы бағалау үшін басқа негіздер туралы кәсіби пайымдаулар қисынын түсінуге жәрдемдесуді қамтамасыз ететіндей ашылады.

Ұсынылатын ақпараттың сипаты мен егжей-тегжейін ашу дәрежесі жорамалдар сипаты мен өзге мән-жайларға байланысты болады. Осындай ақпаратты ашудың мысалдары төменде келтірілген:

* баға тұрлаусыздығының жорамал сипаты немесе өзге сипаттамасы;
* теңгерімдік құнның оны есептеудің негізі болатын қолданылатын әдістерге, жорамалдарға және бағаларға тәуелділік дәрежесі, соның ішінде осындай тәуелділіктің себептері;
* активтердің (және міндеттемелердің) теңгерімдік құнына ықпал етуі мүмкін келесі қаржылық жыл ішіндегі ықтимал салдардың болжалды нәтижесі мен спектрі;
* бағасының тұрлаусыздығы сақталатын активтер мен міндеттемелерге қатысты бұрын қабылданған жорамалдардың өзгерілуін түсіндіру.

***Капитал***

Банк пайдаланушыларға Банк капиталын бақылау және реттеу мақсаттарын, саясатын және үдерісін бағалауға мүмкіндік беретін ақпаратты ашып көрсетеді.

Банк келесіні ашады:

* ұйымның капиталын бақылау және реттеудің мақсаттары, есеп саясаты және үдерісі туралы сапалы ақпарат, соның ішінде:
* Банк капитал ретінде нені қарастырғандығының сипаттамасы;
* Банкке сырттан капиталға қатысты міндетті талаптар қойылған кезде, осы талаптардың сипаты және осы талаптар капиталды басқарған кезде қалайша сақталатындығы; және
* Банк қалайша капиталды басқару бойынша мақсаттарына қол жеткізеді.
* капиталды не құрайтыны жайлы сандық жиынтық ақпарат.
* алдағы өткен кезеңге салыстырғандағы (1) мен (2)-дегі кез келген өзгерістер;
* Банк капиталға сырттан қойылатын міндетті талаптарды сақтады ма;
* Банк көрсетілген капиталға қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда,сақтамаудың салдары.

Ақпаратты осылай ашып көрсету Банк басшылығына ұсынылатын ішкі ақпаратқа негізделуі тиіс.

Банк капиталды бірнеше жолмен басқарады және, бәлкім, капиталға қойылатын түрлі талаптар мен шектеулерді сақтауы тиіс.

Банк ол сақтауы тиіс капиталға қойылатын әр талап бойынша ақпаратты (жиынтық ақпаратты емес) осының пайдаланушылардың есептілікті түсінуге көмектесе алатын жағдайларда бөлек ашады.

***Өзге ақпаратты ашу***

Қаржылық есептіліктің өзге бөлімдерінде ашылмаған болса, Банк келесі ақпаратты ашып көрсетеді:

* Банктің атауы;
* Банктің заңды мекенжайы, ұйымдық-құқықтық нысаны, тіркеу елі (немесе заңды мекенжайдан ерекшеленетін болса, бизнесті жүргізудің негізгі орны болып табылатын ел);
* Банк қызметі сипатының және негізгі қызмет бағыттарының суреттемесі;
* бас компанияның және топтың нақты бас компаниясының атауы.

### 1.5. Қаржылық есептіліктің элементтері

Қаржылық есептілік операциялар мен өзге оқиғалардың нәтижелерін ұсынып, оларды экономикалық сипаттамаларына сәйкес негізгі санаттар бойынша топтастырады. Осы негізгі санаттар қаржылық есептіліктің элементтері деп аталады. Қаржылық есептілік элементтерінің екі сыныбы бар:

1. активтер, міндеттемелер және капитал;
2. кіріс пен шығыс.

Активтер, міндеттемелер және капитал қаржылық есептілік туралы есепте қаржылық жағдайды бағалаумен тікелей байланысты элементтер болып табылады. Кіріс пен шығыс жиынтық табыс туралы есептегі элементтер болып табылады және қызмет нәтижелерін өлшейді.

Қаржылық жағдай туралы есепте және жиынтық табыс туралы есепте активтер мен міндеттемелердің, кіріс пен шығыстың сипаты мен функцияларына сәйкес есептілік элементтерінің кіші сыныптарының құрылуы ескерілген.

**Активтер**

Активтер Банк болашақта олардан экономикалық пайда күтетін өткен кезеңдердегі оқиғалар нәтижесінде пайда болған Банк бақылайтын ресурстар болып табылады.

Активке кіретін болашақ экономикалық пайда ретінде ақшалай қаражаттың және оның баламаларының Банкке түсу мүмкіндігі түсініледі. Бұл мүмкіндік Банктің операциялық қызметінің бөлігін құрайды және ақшалай қаражатқа немесе оның баламаларына айналғыштық немесе ақшалай қаражаттың жылыстауын төмендету қабілетінің нысанын қабылдауы мүмкін.

Активте қамтылған болашақ экономикалық пайда Банкке түрлі жолдармен түсуі мүмкін. Актив:

* Банк сататын тауарлар өндірісінде, жұмыстардың орындалуында және қызметтердің көрсетілуінде бөлек немесе басқа активтермен бірге пайдаланылуы;
* басқа активтерге айырбасталуы;
* міндеттемені өтеу үшін пайдаланылуы;
* Банктің меншік иелері арасында үлестірілуі мүмкін.

**Міндеттемелер**

Міндеттемелер реттелуі басқа тараптың талаптарын қанағаттандыру мақсатында Банктен экономикалық пайданы қамтитын ресурстардың жылыстауына әкеліп соқтыратын өткен кезеңдердегі оқиғалардың нәтижесінде пайда болған Банктің ағымдағы берешегін білдіреді.

Берешек деп қарыз немесе белгілі амалмен әрекет ету немесе бірдеңені орындау міндеті түсініледі. Берешек заң тұрғысынан міндетті шарттың немесе заңнамалық талаптың салдары ретінде құқықтық тәртіппен бекітілуі мүмкін, сондай-ақ қалыпты іскерлік тәжірибеден туындауы мүмкін.

**Капитал**

Капитал Банк активтерінде оның барлық міндеттемелерін шегергеннен кейін қалған үлесті (теңгерімдеуші соманы) білдіреді.

Капиталдың жіктемесі, оның есептік қағидаттары мен ақпаратты ашып көрсету жайлы толығырақ мәліметтер 2-тараудың "Капитал" атты 14-бөлімінде көрсетілген.

**Банк қызметінің нәтижелері**

Банк қызметінің тиімділігінің бағасын анықтау үшін немесе басқа көрсеткіштер (мысалы, инвестицияға шаққандағы табыс немесе акцияға шаққандағы пайда) үшін есептеудің негізін анықтаған кезде жиі түрде таза табыс (пайда) пайдаланылады. Пайданы өлшеумен тікелей байланысты элементтер болып кіріс пен шығыс табылады.

Кіріс пен шығыс жиынтық табыс туралы есепте көрсетіледі. Банктің қалыпты қызметі барысында туындайтын кіріс және шығыс баптары қалыпты қызметпен байланысты емес баптардан бөлек көрсетіледі.

**Кірістер**

Кіріс экономикалық пайданың есепті кезең ішінде активтердің түсімі немесе өсуі не міндеттемелердің азаюы түріндегі ұлғаюын білдіреді, бұл капиталға қатысатын тұлғалардың жарналарына байланысты артудан өзгеше капиталдың артуына әкеледі.

Кіріс негізгі қызметтен түсетін кірісті де, басқа кіріс түрлерін де қамтиды.

Негізгі қызметтен түсетін кіріс Банктің қалыпты қызмет барысында пайда болады және қызметтерді көрсетуден, сатулардан түскен ақшаны,сыйақыларды, пайыздарды, дивидендтерді, роялтиді және жалгерлік ақыны қамтиды. Өзге кірістер кірістің анықтамасына сай келетін басқа баптарды білдіреді, және Банктің қалыпты қызметі барысында пайда болуы не пайда болмауы мүмкін. Олар экономикалық пайданың өсуі болып саналады, және тегіне қарай негізгі қызметтен түсетін кірістерден ерекшеленбейді. Кірістің анықтамасы сондай-ақ жүзеге аспаған кірістерді қамтиды (мысалы, нарықтық бағалы қағаздарды қайта бағалаудан туындайтын табыс).

Жиынтық табыс туралы есепте өзге кірістер бөлек көрсетіледі, себебі олардың мөлшері туралы ақпарат экономикалық шешімдерді қабылдау үшін пайдалы.

Кірістердің баптары, жіктемесі, есеп қағидаттары мен ашылу бойынша толығырақ ақпарат 2-тараудың "Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша алынған түсім (ХҚЕС 15)" атты 9-бөлімінде сипатталған. *(1.5 тармақтың "Кірістер" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Шығыстар**

Шығыстар экономикалық пайданың есепті кезең ішінде активтердің жылыстауы немесе азаюы не міндеттемелердің пайда болуы түріндегі кемуін білдіреді, бұл капиталға қатысатын тұлғалардың жарналарына байланысты азаюдан өзгеше капиталдың кемуіне әкеледі.

Шығыстар деп залалдар, сонмыен қатар Банктің қалыпты қызметі кезінде туындайтын шығындар түсініледі. Шығыстар әдетте ақшалай қаражат немесе оның баламалары, босалқы қорлар, негізгі қорлар секілді активтердің жылыстау немесе азаю түрінде болады.

Өзге залалдар шығыс анықтамасына сай келетін басқа баптарды білдіреді, және Банктің қалыпты қызметі барысында пайда болуы не пайда болмауы мүмкін. Залалдар экономикалық пайданың азаюы болып саналады, сондықтан тегіне қарай басқа шығыстардан ерекшеленбейді.

Мойындау кезінде өзге залалдар жиынтық табыс туралы есепте бөлек көрсетіледі, себебі олардың мөлшері туралы ақпарат экономикалық шешімдерді қабылдау мақсатында пайдалы. Банк тек елеулі залалдарды ашып көрсетеді, ал барлық басқа жағдайларда залалдар нетто-негізге сүйене (тиісті кірістің шегерілуімен) қамтып көрсетіледі.

Шығыстар бойынша жіктеме, есеп қағидаттары және ақпаратты ашу 2-тараудың "Шығыс" атты 10-бөлімінде көрсетілген.

**Қаржылық есептілік элементтерін мойындау**

Мойындау деп қаржылық жағдай туралы есепке немесе жиынтық табыс туралы есепке қаржылық есептілік элементтерінің бірінің анықтамасына сай келетін және төмендегі мойындау өлшемдерін қанағаттандыратын баптарды қосу үдерісі тұспалданады. Мойындау баптардың сөздік сипаттамасын және олардың ақшалай өрнегін және осы сомалардың қаржылық жағдай туралы есептің немесе жиынтық табыс туралы есептің қорытындыларына қосылуын қамтиды. Мойындау өлшемдеріне сай келетін баптар қаржылық жағдай туралы есепте немесе жиынтық табыс туралы есепте мойындалуы тиіс. Осындай баптарды мойындамаудың орны пайдаланылатын есеп саясатын ашумен де, ескертулермен де толтырылмайды.

Қаржылық есептілік элементінің анықтамасына сай келетін бап келесі жағдайларда мойындалуы тиіс:

* Банктің баппен байланысты кез келген болашақ экономикалық пайданы алу немесе жоғалтып алу ықтималдығы бар;
* элементтің құны сенімді түрде өлшенуі немесе бағалануы мүмкін.

Қаржылық есептілік элементтерінің арасындағы өзара байланыс нақты элементті, мысалы, активті мойындауға арналған мойындау анықтамасы мен өлшемдеріне сай келетін баптың автоматты түрде басқа элементтің, мысалы, кірістің немесе міндеттеменің мойындалуын талап ететінін білдіреді.

Элементтің осы өлшемдерге сәйкестігін, және, демек, оның қаржылық есептілікте мойындалу мүмкіндігін бағалаған кезде мәнділік факторын есепке алу керек.

***Болашақ экономикалық пайда ықтималдығы***

Ықтималдық ұғымы Банк экономикалық пайда бабынан алатын түсімнің (немесе жылыстаудың) тұрлаусыздығымен байланысты. Экономикалық пайдалар ағындарының белгілілігін бағалау қаржылық есептілікті құрастырған кезде осындай құрастыру сәтінде қолда бар дәлелдер негізінде жүргізіледі.

Мысалы, егер дебиторлық берешек бойынша қаражатты алу ықтимал болса, дебиторлық берешекті актив ретінде қамтып көрсету орынды болады. Дебиторлық берешектің елеулі көлемі бар болғанда, оның қандай болмасын бір бөлігі өтелмей қалатын болатыны ықтимал, тиісінше, экономикалық пайдалардың болжалды азаюын қамтып көрсететін күмәнді берешек бойынша шығысты мойындау керек.

***Бағалау сенімділігі***

Мойындаудың екінші өлшемі сенімділіктің жеткілікті дәрежесімен есептелуі мүмкін баптың құндық шамасының бар болуын болжайды. Баптың құны (немесе құндылығы) бағамен анықталуы мүмкін, және бұл оның сенімділігін кемітпейді. Егер бапты бағалау мүмкін емес болса, ол қаржылық жағдай туралы есепте (немесе жиынтық табыс туралы есепте) қамтылып көрсетілмейді.

Мысалы болжалды түсімдер сот шешімінің нәтижелері бойынша активтің де, кірістің де анықтамасына сәйкес келуі, сондай-ақ мойындау мақсатында белгіленген ықтималдылық өлшеміне сай келуі мүмкін. Алайда, егер қуынымды қанағаттандыру сомасын есептілікті құрастыру күніне анықтау мүмкін емес болса, оны актив ретінде де, кіріс ретінде есепке алмау керек; қуыным туралы ақпаратты есептілікке арналған ескертулерде ашып көрсету қажет.

Белгіленген өлшемдерге бастапқыдан сай келмейтін бап кейінгі оқиғалар нәтижесінде мойындау өлшемдеріне сәйкес болып табылуы мүмкін.

Элемент сипаттамаларына ие, бірақ мойындау өлшемдеріне сай келмейтін бап ескертулерде ашылып көрсетілуі мүмкін. Бұл бап туралы деректер қаржы жағдайын, Банктің қызметінің нәтижелерін және қаржы жағдайын бағалау үшін пайдалы болған кезде ойға қонымды болып көрінеді.

***Активтерді мойындау***

Актив Банктің экономикалық пайдаларды алатыны ықтимал болған, ал активтің сенімді түрде бағалануы мүмкін құны (немесе құндылығы) бар болған жағдайда мойындалады.

Актив шығындар шегілген, бірақ ағымдағы есепті кезең ішінде осындай шығындардан экономикалық пайдалардың алынуы күмәнді болған жағдайда мойындалмайды. Осындай операцияның нәтижесі болып шығысты жиынтық табыс туралы есепте мойындау танылады.

***Міндеттемелерді мойындау***

Міндеттеме ресурстардың міндеттемені орындауға байланысты жылыстауы ықтимал болған және жылыстау шамасы сенімді бағалануы мүмкін болған кезде мойындалады.

***Табысты мойындау***

Табыс экономикалық пайдалардың активтің өсуі (немесе міндеттеменің азаюы) түрінде орын алған және осындай өсімнің шамасы жоғары сенімділік дәрежесімен анықталуы мүмкін болған жағдайда алынған болып мойындалады.

Табысты мойындау активтердің өсімін (немесе міндеттемелердің азаюын) мойындаумен бірге бір мезгілде орын алады. Мысалдарға тауарларды (немесе қызметтерді) сату немесе қарыз құқығынан бас тарту нәтижесінде міндеттемелердің азаюы нәтижесінде пайда болатын активтердің таза ұлғаюы жатуы мүмкін.

Кірістерді мойындау сенімді өлшенуі мүмкін және белгіліліктің жеткілікті дәрежесімен сипатталатын кірістермен ғана шектеледі.

***Шығыстарды мойындау***

Шығыстар (активтің азаюымен немесе міндеттеменің ұлғаюымен көрсетілген) экономикалық пайдалар азайған кезде және осындай азаюдың шамасы сенімді түрде бағалануы мүмкін болатын шартымен мойындалады.

Шығыстарды мойындау міндеттемелердің өсімін немесе активтердің азаюын мойындаумен бірге орын алады (мысалы, еңбекақыны есептеген кезде міндеттемелердің өсуі немесе жабдықтың амортизациясын есептеген кезде активтердің азаюы).

Шығыстар шегілген шығындар мен алынған кірістердің тікелей байланысын ескере отырып есепке алынады. Осындай өзара үйлестіру шығындар мен түсімнің сәйкестік қағидатына сай келеді, бұл тура сол операциялардың ортақ нәтижесі болып табылатын түсім мен шығыстарды бір мезгілде мойындауды болжайды.

Шығыстардың түрлі компоненттері тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатудан алынған кіріс орын алған кезде қамтып көрсетіледі. Сәйкестік қағидатын қолдану қаржы жағдайы туралы есепте активтердің немесе міндеттемелердің анықтамасына сай келмейтін баптардың мойындалуына жол бермейді.

Экономикалық пайдалар бірнеше есепті кезең ішінде пайда болып, кіріс пен шығыстың өзара байланысы тек кең ауқымда анықталуы мүмкін болған жағдайларда, шығыстар олардың есепті кезеңдер бойынша жүйелі (және мөлшерлес) үлестірілуіне сәйкес жиынтық табыс туралы есепте қамтып көрсетіледі. Осындай тәсілдеме негізгі қорлар және пайдалы қызмет ету мерзімі шектелген бейматериалдық активтер секілді активтерді пайдаланумен байланысты шығыстарды есепке алу кезінде қолданылады. Ұқсас шығыстар амортизациялы шығыстар деп аталады. Амортизациялық шығыстарды үлестіру (амортизацияны есептеу) сұлбасы активті пайдаланудан экономикалық пайдаларды алу сұлбасына сәйкес келеді.

Экономикалық пайдалардың түсуіне әкелмейтін шығындар жиынтық табыс туралы есепте дереу мойындалады.

Шығыстар сондай-ақ активтің мойындалуынсыз міндеттеменің пайда болған кезінде мойындалады.

### 1.6. Атқарымдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

3-тараудың "Валюталардың айырбас бағамдары өзгерістерінің әсері (21 ХБЕС)" атты 1-бөліміне сәйкес Банк есепті атқарымдық валютада жүргізеді. Банктің атқарымдық валютасы болып Банк өз қызметін атқаратын басымдықты экономикалық ортаның валютасы табылады. Өзінің атқарымдық валютасын анықтаған кезде Банк келесі бастапқы индикаторларды есепке алады:

* көрсетілетін қызметтердің баға белгілеуіне көбінесе әсер ететін валюта;
* заңнамасы және нарық жағдаяты тауарлар мен қызметтерге бағаларды қалыптастырған кезде шешуші болып табылатын елдің валютасы;
* еңбекақы, материалдар төлеміне және көрсетілетін қызметтердің өзіндік құнының өзге компоненттеріне жұмсалатын шығындар мөлшеріне негізінен әсер ететін валюта.

Төменде аталған индикаторлар да атқарымдық валютаны анықтау үшін есепке алынуы тиіс:

* қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары жасалатын валюта (борышқорлық және үлескерлік құралдарды шығару – акциялар, несиелер, облигациялар);
* операциялық қызмет нәтижесінде пайда болатын ақшалай қаражат түсімдері жиналатын валюта.

Банктің атқарымдық валютасы оған қатысы бар түбір жасаушы операцияларды, оқиғалар мен шарттарды қамтып көрсетеді. Тиісінше, анықталған бола тұра, атқарымдық валюта басқа валютамен ауыстырылуға жатпайды.

Жоғарыда келтірілген индикаторларға сүйене отыра, Банк атқарымдық валюта ретінде операциялардың экономикалық салдарын ең шынайы қамтып көрсететін келесі валютаны – қазақстандық теңгені (әрі қарай "теңге" немесе "қазақстандық теңге") валютасын қолданады.

Атқарымдық валюта және есептілік валюта туралы толық ақпарат 3-тараудың "Валюталардың айырбас бағамдары өзгерістерінің әсері (21 ХБЕС)" атты 1-бөлімінде келтірілген.

### 1.7. Аралық қаржылық есептілік

Банктің есеп саясатының осы бөлімі келесіні белгілейді:

* ақпаратты ашып көрсету бойынша талаптарды қоса алғанда, аралық қаржылық есептіліктің ең аз мазмұны;
* аралық қаржылық есептілікте қолданылуы тиіс бухгалтерлік мойындау және бағалау қағидаттары.

Осы бөлім Банк аралық қаржылық есептілікті ХҚЕС-ке сәйкес жариялауы тиіс немесе жариялауды шешкен болған жағдайда қолданылады.

Күнтізбелік жыл ішінде, аралық қаржылық есептілікті дайындаған жағдайда, Банк қаржылық есептіліктің толық жиынтығын немесе аралық кезеңге жасалған қаржылық есептіліктің қысқартылған жиынтығын даярлауы мүмкін.

Егер Банк қаржылық есептілігінің қысқартылған нұсқасын әзірлесе, осындай қысқартылған есептілік, кем дегенде, оның соңғы жылдық қаржылық есептілігіне қосылған әр тақырыпты және аралық нәтижені, сонымен қатар төменде сипатталған есептілікке қатысты іріктеме ескертулерді қамтуы тиіс. Қосымша баптар не ескертулер олардың жоқтығында аралық қаржылық есептілік пайдаланушыларды жаңылыстыратын болса қосылады.

Аралық қаржылық есептіліктің қысқартылған нұсқасы оның тек өткен қаржы жылының қаржылық есептілігінің толық нұсқасымен бірге үйлестікте ғана пайдаланылатыны жайлы сілтемені қамтуы тиіс. Қажет болған жағдайда Банк пайдаланушыларды соңғы жылдық есептемемен бірге өзінің аралық қаржылық есептілігімен қамтамасыз етуі тиіс.

Аралық кезең деп толық қаржы жылынан қысқарақ есепті кезең түсініледі.

Қысқартылған аралық қаржылық есептілік, кем дегенде, келесілерді қамтуы тиіс:

* Ағымдағы аралық кезеңнің соңындағы қаржы жағдайы туралы қысқартылған есеп және алдыңғы қаржылық кезеңнің соңындағы салыстырмалы есеп;
* Ағымдағы аралық кезеңдегі және ағымдағы қаржылық жылдың басынан бастап аралық есептілік күніне дейінгі өсімді нәтижемен жиынтық табыс туралы қысқартылған есеп және алдыңғы қаржылық жылдың салғастырмалы аралық кезеңдерінің жиынтық табыс туралы салыстырмалы есебі (ағымдағы және жыл басынан есепті күнге дейін);
* Ағымдағы қаржылық жылдың басынан бастап аралық есептілік күніне дейінгі өсімді нәтижемен капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған есеп және тікелей алдыңғы қаржылық жылдың басынан бастап салғастырмалы кезеңнің салыстырмалы есебі;
* Ағымдағы қаржылық жылдың басынан бастап аралық есептілік күніне дейінгі өсімді нәтижемен ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы қысқартылған есеп және тікелей алдыңғы қаржылық жылдың басынан бастап салғастырмалы кезеңнің салыстырмалы есебі;
* Есеп саясатының ретроспективтік өзгеруі, қателерді ретроспективтік түзету немесе баптарды қайта топтастыру алдыңғы кезеңнің басындағы қаржылық жағдай туралы есепке елеулі әсер тигізетін болса, алдыңғы кезеңнің басындағы қаржылық жағдай туралы есеп; және
* Қаржылық есептілікке арналған іріктеме ескертулер.

Төменде елеулі болған жағдайда олар туралы ақпарат ашып көрсетілуі тиіс оқиғалар мен операциялардың тізімі келтірілген. Тізім толық емес.

* Қаржылық активтердің, негізгі құрал-жабдықтың, бейматериалдық және өзге активтердің құнсыздану салдарынан залалды мойындау, сонымен қатар бұрын мойындалған құнсызданудан туындаған залалдарды болдырмау;
* Қайта құрылымдау бойынша шығыстарға арналған сақтық қорлар сомасын жою;
* Негізгі құрал-жабдықты сатып алу және шығарып тастау;
* Сақтық қорларын өткізудің таза құнына дейін есептен шығару және есептен шығаруды болдырмау;
* Орындалуы тиіс шарттық міндеттемелер;
* Дауды сотта реттеу;
* Өткен жылдардағы қателіктерді түзету;
* қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелердің осы активтер мен міндеттемелер әділ немесе амортизацияланған құны бойынша мойындалғанына қарамастан әділ құнына ықпал ететін бизнестегі және экономикалық мән-жайлардағы өзгерістер;
* Дефолт немесе есепті күнге дейін не есепті күнге жойылмаған несиелік келісімдердің шарттарының бұзушылығы;
* Байланысты тараптармен операциялар;
* Қаржы құралдарының əділ құнын бағалау кезінде пайдаланылатын əділ құн иерархиясының деңгейлері арасындағы ауыстырылулар;
* Қаржылық активтердің осындай активтер мақсатының немесе пайдаланылуының өзгерілуі нәтижесіндегі жіктемесіндегі өзгерістер;
* Шартты активтер мен шартты міндеттемелердегі өзгерістер.

Жоғарыда сипатталған елеулі оқиғалар мен операцияларды ашып көрсетуге қосымша, Банк сондай-ақ қысқартылған аралық есептілікке арналған ескертулерге келесі ақпаратты қосады:

* аралық қаржылық есептілікте соңғы жылдық қаржылық есептілікте пайдаланылған тура сол есеп саясаты және есептеу әдістері пайдаланылатындығы туралы мәлімдеме, немесе осы саясат пен әдістер өзгерген болса, осы өзгеріс түрінің және әсерінің сипаттамасы;
* Сипаты, мөлшері немесе қызмет саласына қарай Банк үшін ерекше болатын активтерге, міндеттемелерге, капиталға, таза табысқа немесе ақшалай қаражат ағындарына әсерін тигізетін баптардың сипаты мен сомасы;
* ағымдағы қаржылық жылдың алдыңғы аралық кезеңдерінде көрсетілген сомалардың бағаларының өзгерістерінің немесе алдыңғы қаржылық жылдарда көрсетілген сомалардың бағаларындағы өзгерістердің сипаты мен сомасы, бұл осы өзгерістердің ағымдағы аралық кезеңде елеулі әсерін тигізетініне байланысты болады;
* борышқорлық және үлестік бағалы қағаздарының эмиссиясы, оларды сатып алу және өтеу;
* кәдуілгі акциялар және өзге акциялар бойынша төленген дивидендтер (жиынтықпен немесе бір акцияға шаққандағы);
* аралық кезеңнің қаржылық есептілігінде қамтып көрсетілмеген аралық кезең аяқталысымен орын алған оқиғалар;

Жоғарыда ашылатын ақпаратқа қойылатын ең төмен талаптар келтірілген. Қысқартылған аралық қаржылық есептілікті жасаған кезде ақпарат баптар және іріктеме ескертулер бойынша кеңейтілген түрде көрсетіліп ұсынылуы мүмкін.

Аралық қаржылық есептілікті жасаған кезде Банк соңғы жылдық қаржы есептілігінде қабылданған және пайдаланылған есеп саясатын қолданады.

Банк кезеңнің аралық қаржылық есептілігін құрастыру үшін есеп саясатындағы өзгеру бойынша ережені пайдаланады. Есеп саясатындағы өзгерістер туралы толық ақпарат 1-тараудың "Есеп саясатындағы, есептік бағалаулардағы өзгерістер мен қателер (8 ХБЕС)" 2-бөлімінде келтірілген.

Аралық қаржылық есептілікте пайдаланылуы тиіс бағалау рәсімдері алынатын ақпараттың сенімді екенін және Банк қызметінің қаржылық жағдайын және қызметінің нәтижелерін түсіну үшін маңызы бар барлық елеулі ақпараттың тиісті түрде ашылып көрсетілгенін кепілдендіруі тиіс.

Банктің есептілікті жасау жиілігі (жылдық, жарты жылдық, тоқсандық және айлық) оның жылдық нәтижелерін бағалауға әсерін тигізбеуі тиіс. Осы мақсатқа жету үшін аралық есептілікті жасау барысындағы бағалаулар жылдың басынан есепті күнге дейін өткен мерзімге негізделе жасалуы тиіс, және бұған толық қаржылық жылға болжалатын тиімді мөлшерлеме әдісінің пайдаланылуымен есепке алынатын пайда салықтары жатпайды.

## 2-бөлім. Есеп саясатындағы, есептік бағалаулардағы өзгерістер мен қателер (8 ХБЕС)

Осы бөлім есеп саясатындағы, есептік бағалаулардағы өзгерістер мен қателер бойынша негізгі ережелерді орнатады.

### 2.1. Есеп саясатындағы өзгерістер

Банктің қаржылық есептілігін белгілі бір уақыт аралығы ішінде салыстырған кезде пайдаланушылардың қаржылық есептілікте қаржылық жағдайдың, қызмет нәтижелерінің және ақшалай қаражат қозғалыстарының өзгеру үрдісін анықтау мүмкіндігі бар болуы тиіс. Сондықтан, Банк үшін есеп саясатының өзгерісі қолайлырақ болмаса, әр кезеңде ұқсас операциялар, өзге оқиғалар және шарттар үшін бірдей есеп саясаты қолданылуы тиіс.

Келесі әрекеттер есеп саясатындағы өзгерістер болып танылмайды:

* бұрында орын алған оқиғалар немесе операциялардан мәні бойынша оқиғалар немесе операциялар үшін есеп саясатын қолдану;
* бұрында орын алмаған немесе елеусіз болған оқиғалар немесе операциялар үшін жаңа есеп саясатын қолдану.

Есеп саясаты өзгерістің:

* ХҚЕС-мен талап етілетін;
* Банктің қаржылық жағдайы, қызмет нәтижелері немесе ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы сенімдірек және қисындырақ ақпараттың көрсетілуіне әкелетін жағдайда ғана өзгеруі мүмкін.

***Перспективитік және ретроспективтік қолдану***

**Перспективтік қолдану** – есеп саясатының жаңа ережесін есеп саясатын өзгерту күнінен кейін пайда болған операцияларға, басқа оқиғалар мен шарттарға қатысты қолдану, және өзгеріс қозғаған ағымдағы және кейінгі есепті кезеңдердегі есептік бағадағы өзгерісті қамтып көрсету.

**Ретроспективтік қолдану** жаңа есеп саясатының осы есеп саясатының әрдайым қолданылатындай оқиғалар мен мәмілелерге қолданылатынын білдіреді.

Өткен кезеңдерді түзетуді бағалау қажет болған жағдайда Банк осындай түзетудің мәнділігін есепке алады.

Бұрынғы кезеңдерге қатысты тиісті түзетудің шамасы негізді анықталуға жатпаған немесе ХҚЕС жаңа ережелерін қолдану бойынша өтпелі кезең ережелері ескертілген жағдайларды қоспағанда, Банктің есеп саясатында өзгерістер **ретроспективті** түрде қолданылады. Кез келген алынған түзету есептілікте кезең басындағы бөлінбеген пайда сальдосы ретінде көрсетілуі тиіс.

Барлық өткен кезеңдер үшін кезең басындағы бөлінбеген пайда сальдосының түзету сомасы негізді түрде анықтала алмаған, сонымен қатар перспективті қолдану стандартпен рұқсат етілген жағдайда есеп саясатындағы өзгеріс **перспективті** түрде қолданылуы тиіс.

Есеп саясатының өзгеруі, қателерді түзету немесе қаржылық жағдай туралы есептің баптарын қайта топтастыру салдарынан салыстырмалы көрсеткіштерді қайта санау кезінде үш есепті күндегі ақпаратты ашып көрсету қажет. Сол екі арада есептіліктің басқа нысандарына (мысалы, жиынтық табыс туралы есеп) қатысты сондай ақпараттың екі есепті кезең үшін ашылуы талап етіледі.

***Ашып көрсету***

Тиісті түзету сомасын анықтау іс жүзінде мүмкін емес болған, немесе болашақ кезеңдерге әсер етуі мүмкін жағдайларды қоспағанда, есеп саясатының ерікті өзгерісі ағымдағы кезеңге немесе өткен кезеңге ықпал ететін болған жағдайда, Банк қаржылық есептілікте келесі ақпаратты ашып көрсетеді:

* есеп саясаты өзгерісінің сипаты;
* осы есеп саясатын қолданудың сенімді әрі мәнді ақпаратты беретінін түсіндіретін себептер;
* ағымдағы кезең үшін және көрсетілген әр кезең үшін қаржылық есептілікте әр өзгертілген бап бойынша және акцияға шаққандағы базалық және бытыраңқы пайда бойынша түзету сомасы;
* салыстырмалы ақпаратқа қосылған кезеңдерден бұрын болған кезеңдерге қатысты түзету сомасы (іс жүзінде жүзеге асырылу мүмкін дәрежеде); және
* егер ретроспективті қолдану қандай болмасын дербес алдыңғы кезең немесе көрсетілгендерге қарағанда бұрынырақ орын алған кезеңдер бойынша іс жүзінде мүмкін емес болса, осы шарттың бар болуына әкеліп соқтырған мән-жайлар және есеп саясатындағы осы өзгерістің қалайша және қай уақыттан бастап қолданылатынының сипаттамасы.

*1-мысал. Есеп саясатындағы өзгерістер – толық қаржылық жыл*

1 қаңтар 20ХХ

31 желтоқсан 20ХХ

31 желтоқсан 20ХХ+1

Көрсетілген кезеңдердің ең ертесінің бастама теңгерімі

Алдыңғы кезеңдегі салыстырмалы ақпарат

Ағымдағы кезеңдегі қаржылық есептілік

Есеп саясаты өзгерісінің әсері бөлінбеген пайдада қамтып көрсетіледі.

Қандай болмасын ХҚЕС-ын бастапқы қолданған немесе оны түсіндірген кезде Банк Корпоративтік есеп саясатында орын алатын өзгерістерді есепке алады:

* арнайы өтпелі ережелерге сәйкес (ХҚЕС-те ескерілген болса);
* ретроспективті түрде, егер стандарт немесе түсіндірме өзгеріске қолданылатын арнайы өтпелі ережелерді қамтымаса.

Стандарттың жаңа нұсқасын немесе жаңа ХҚЕС-ты немесе оның түсіндірмесін қабылдау төмендегі ақпараттың ашып көрсетілуін білдіреді:

* ХҚЕС атауы;
* бар болса, өзгеріс соларға сәйкес жасалған өтпелі ережелердің сипаттамасы;
* есеп саясаты өзгерісінің сипаты;
* тиісті өтпелі ережелердің сипаттамасы;
* болашақ кезеңдерге әсерін тигізуі мүмкін өтпелі ережелер;
* көрсетілген кезеңдерден бұрын болған кезеңдерге қатысты іс жүзінде жүзеге асырылу мүмкін дәрежедегі түзету шамасы;
* ағымдағы және алдыңғы өткен кезеңдердегі қаржылық есептіліктің әр бабының түзету сомасы, және қолданылатын болса, түзетілген акцияға шаққандағы пайда;
* осындайлар орын алған жағдайда, ретроспективті қолдануды іс жүзінде мүмкін емес еткен мән-жайлар, сонымен қатар өзгерістердің қай уақыттан бастап және қалайша қолданылғаны жайлы ақпарат.

Жоғарыда көрсетілген ақпаратты келесі кезеңдер үшін ашып көрсетудің қажеті жоқ.

Жарияланған, бірақ әлі күшіне енбеген жаңа стандарттың атауын және болашақта есеп саясатына тигізетін әсерін, сонымен қатар оның алғашқы қолданылу кезеңінде қаржылық есептілікке ықтимал ықпалын ашып көрсету қажет.

### 2.2. Есептік бағалаулардағы өзгерістер

**Есептік бағалаулардағы өзгерістер** – бұл активтер мен міндеттемелердің ағымдағы күйін, сонымен қатар олармен байланысты күтілетін болашақ пайдалар мен міндеттемелерді бағалаумен шартталған актив немесе міндеттеменің теңгерімдік құнының немесе активті мерзімді тұтынуды қамтып көрсететін шаманың түзетімі.

Кәсіпкерлік қызметке тән тұрлаусыздықтар нәтижесінде қаржылық есептіліктің көптеген баптары дәл емес, тек шамамен ғана анықталуы мүмкін. Бағалау барысы өзекті, қолжетімді және сенімді ақпаратқа негізделетін пайымдамалардың шығарылуын болжайды. Қажеттілікке қарай, баға жаңа ақпараттың пайда болуы немесе тәжірибенің жайылуы нәтижесінде мән-жайлар өзгерген жағдайда қайта қаралуы мүмкін. Есептік бағалаулардағы өзгерістер жаңа ақпараттың алынуының немесе жаңа мән-жайлардың орын алуының нәтижесі болып табылады және, тиісінше, қателердің түзетулері болып табылмайды.

Қолданылатын өзгеріс өлшеу базасында бухгалтерлік бағалаудағы емес, саясат есебіндегі өзгеріс болып табылады. Банк есеп саясатының өзгерісі мен есептік бағалардағы өзгеріс арасында айырма жасай ала алмайтын болса, өзгеріс есепке алу бағалауындағы өзгеріс ретінде түсіндіріледі.

Есепке алу бағалаулардағы өзгерістің әсері келесі кезеңдердегі пайда мен залал шоттарында перспективті мойындалуға жатады:

* өзгеріс орын алған кезде, егер ол тек берілген кезеңге әсер етсе; немесе
* өзгеріс орын алған кезде, және болашақ кезеңдерде, егер осындай өзгеріс осы кезеңге де, болашақ кезеңдерге де әсерін тигізсе.

***Ашып көрсету***

Есептік бағалаулардағы өзгеріс ағымдағы кезеңге немесе ағымдағы және болашақ кезеңдерге әсерін тигізеді. Есептік бағалаулардағы өзгерістердің нәтижелері бұрын көрсетілген есептік шамалар есепке алынған жиынтық табыс туралы есептің тура сол жіктеу баптарына енгізілуі тиіс. Есеп саясатында ағымдағы кезеңде елеулі әсерін тигізетін немесе елеулі әсері кейінгі кезеңдерде күтілетін есептік бағалаулардағы өзгерістердің сипаты мен шамасы ашылып көрсетіледі (мұны бағалауға мүмкін болған кезде). Егер аралық есептілікте көрсетілген соманың бағалауы қаржылық жылдың соңғы аралық кезеңде айтарлықтай өзгеретін болса, бірақ осы соңғы аралық кезеңдегі қаржылық есептіліктің бөлек нысаны жарияланбайтын болса, бағалаудағы осы өзгерістің сипаты мен сомасы осы қаржылық жылдың жылдық қаржылық есептілігінде ашып көрсетілуі тиіс.

### 2.3. Қателер

**Өткен кезеңдердің қателер**і – бұл бір немесе одан көп өткен кезеңдегі мынадай сенімді ақпаратты пайдаланбауы немесе қате пайдалануы салдарынан қаржы есептілігіндегі деректерді қалдырулар жəне бұрмалаулар:

* қаржылық есептілігін бекіту сәтінде қолжетімді болған; жəне
* оның қаржылық есептілікті дайындау жəне ұсыну кезінде алынатын жəне ескерілетінін күту негізделген болуы мүмкін болған кезде.

Қателер қаржылық есептілік элементтерін мойындау, өлшеу, ұсыну немесе ашып көрсетуге қатысты пайда болады. Қаржылық есептілік елеулі қателерді немесе онда еншілес ұйымдардың және Банктің өзінің қаржылық жағдайын, қызмет нәтижелерін немесе ақшалай қаражаттың қозғалысын белгілі жолмен ұсыну мақсатында әдейі жасалған елеусіз қателерді қамтитын болса, ол ХҚЕС қағидаттарына сәйкес келмейді. Осы кезеңде айқындалған ағымдағы кезеңнің әлеуетті қателері қаржылық есептілік шығарылымға мақұлданғанға дейін түзетіледі. Алайда елеулі қателер кейде кейінгі кезеңдердің біреуінен бұрын айқындалмайды, және осы болып өткен кезеңдердің қателері осы кейінгі кезеңдегі қаржылық есептілікте ұсынылған салыстырмалы ақпаратта түзетіледі.

Елеулі қателердің мысалдары:

* математикалық жаңсақтықтар;
* есеп саясатын дұрыс емес қолдану;
* фактілерді дұрыс емес түсіну, ақпаратты жіберіп алу, алаяқтық.

Өткен кезеңдердің елеулі қателері қате айқындалған кезеңге ең жақынғы кезеңдегі қаржылық есептілікте төмендегілер арқылы түзетілуі тиіс:

* сол қателік жіберілген өткен кезеңнің салыстырмалы ақпаратын қайта есептеу;
* қателер ұсынылған кезеңдердің ең ертесінен бұрын орын алған кезеңде жіберілген болса, - берілген кезеңдердің ең ертесінің басына болған активтердің, міндеттемелердің және капиталдың кіріс қалдықтарын қайта есептеу арқылы.

***Ретроспективті қайта есептеудің шектеулері***

Өткен кезеңдердің қателерін түзету нақты кезеңде жасалған қатенің әсерін немесе қатенің кумулятивтік әсерін анықтау мүмкін емес жағдайларды қоспағанда, елеулі қате ол жасалған кезеңде түзетілгендей ретроспективтік қайта есептеу арқылы орын алады. Қатені жасаудан әсерді дәл анықтау мүмкін емес болса, кезеңдердің ең ертесінің басындағы активтердің, міндеттемелердің және капиталдың кіріс қалдығы ретроспективтік қайта есептеуді іс жүзінде орындауға мүмкін бір не одан да көп алдағы өткен кезеңдердің салыстырмалы ақпаратында қайта есептеледі.

Ағымдағы кезеңнің басында қатенің барлық алдыңғы кезеңдерге кумулятивтік əсерін анықтауға мүлдем мүмкін емес болған кезде, салыстырмалы ақпараттың қайта есептелуін ретроспективтік қайта есептеуді іс жүзінде жүзеге асыруға мүмкін кезеңнен бастап жүргізеді. Өткен кезеңдердің қателерін түзету сол қате айқындалған кезеңнің пайдасынан немесе залалынан алынып тасталады.

***Ашып көрсету***

Банк келесі ақпаратты ашып көрсетуі тиіс:

* алдыңғы кезеңдер қателерінің сипатын;
* ағымдағы кезең және барлық ұсынылған алдыңғы кезеңдер үшін түзету шамасы;
* есептілікте ұсынылған əрбір алдыңғы кезең бойынша шын мəнінде жүзеге асырылатындай дəрежеге дейін - тиісті түзетудің сомасын;
* қаржы есептілігіндегі əрбір өзгерілген бап бойынша;
* акцияға шаққандағы базалық және таратылған пайда бойынша;
* алдыңғы есепті кезең басындағы түзету шамасын; және
* ретроспективалық қайта есептеу қандай да болмасын алдыңғы кезеңдерінің бірі бойынша шын мәнінде мүмкін емес болып табылса, осы жағдайдың орын алуына əкеліп соқтырған мән-жайларды жəне қатенің қай түрде және қай кезеңнен бастап түзетілгенін сипаттамасын.

Жоғарыда көрсетілген ақпаратты келесі кезеңдердің қаржылық есептілігінде ашып көрсетудің қажеті жоқ.

## 3-бөлім. Бухгалтерлік пайымдамалар

### 3.1. Негізгі ережелер

Қаржылық есептілікті дайындау Банк басшылығынан қамтып көрсетілетін кірістер, шығыстар сомаларына және активтер мен міндеттемелерге, сонымен қатар есепті күнге қарай шартты міндеттемелер туралы ақпаратты ашып көрсетуге әсерін тигізетін пайымдамаларды, бағалауларды және жорамалдарды ойлап табуды талап етеді. Бағалаулар мен пайымдаулар үнемі сыни талдауға ұшырайды және Банк басшылығының бұрынғы тәжірибесіне және қалыптасқан мән-жайларда негізді болып есептелетін болашақ оқиғаларға қатысты болжалдарды қоса алғанда, басқа факторларға негізделген.

### 3.2. Есепке алу қағидаттары

Банк есеп саясатын қолдану барысында бағалауды қажет ететіндерден басқа кейбір пайымдамаларды пайдаланады. Қаржылық есептілікте қамтып көрсетілетін көрсеткіштерге ең елеулі әсер тигізетін пайымдамалар, және есепке алу қаржылық кезеңі ішінде активтердің және міндеттемелердің теңгерімдік құнын айтарлықтай түзету қажеттілігіне әкеліп соқтыруы мүмкін бағалаулар келесіні қамтиды:

***Қаржылық активтерді құнсыздануға бағалау.*** Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын барлық қаржылық активтер және өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қаржылық активтер тексеруге және болжалды кредиттік залалға арналған сақтық қорының танылуына жатады. Болжалды кредиттік залал бойынша құнсыздануға арналған сақтық қорының мөлшерін анықтау мақсатында қарыздарды бағалау ай сайын әр есепті күнге жүргізіледі. Банк қаржылық актив бойынша болжалды кредиттік залалды төмендегіні қамтып көрсететін әдіспен бағалайды:

1. ықтимал нәтижелердің ауқымын бағалау арқылы анықталған ықтималдықтың есепке алынуымен күн ілгері кесіп-пішілмеген және өлшенген сома;

ә. ақшаның уақытша құны; және

1. есепті күнге қолжетімді өткен оқиғалар, ағымдағы жағдайлар және болжалатын болашақ экономикалық жағдайлар туралы негізделген және расталатын ақпарат.

Банк қаржылық активтерді құнсыздануға бағалауда төменде жинақталғандай, бастапқы тану сәтінен бастап өзгерістердің кредиттік қасиеттегі негізімен "үш қоржын" үлгісін пайдаланады:

* Банк бастапқы тануда кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын қаржы құралын "1 Қоржынға" жіктейді, және оның кредиттік тәуекелін үнемі бақылап отырады.
* Егер кредиттік тәуекелдің бастапқы танудан елеулі өсуі анықталса, бірақ қаржы құралы кредиттік-құнсызданған болып табылмаса, қаржы құралы "2 Қоржынға" көшіріледі.
* Егер қаржы құралы кредиттік-құнсызданған болып табылса, Банк қаржы құралын "3 Қоржынға" ауыстырады.
* 1 Қоржындағы қаржы құралдарының болжалды кредиттік залал (БКЗ) келесі 12 ай ішінде дефолт оқиғасы нәтижесінде орын алуы мүмкін болжалды кредиттік залалына тең сомада бағаланады. 2 немесе 3 Қоржындардағы құралдардың БКЗ құрал өмірін ескере отырып болжалды кредит залалы негізінде бағаланады.
* 9 ХҚЕС-на сәйкес БКЗ-ды бағалау үшін Банк болжамды ақпаратты қарастырады.
* Сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған қаржылық активтер – бұл бастапқы тануда кредиттік-құнсызданған болып танылған қаржылық активтер. Банк өмірлік БКЗ-ны (POCI) бағалайды.

***Несиелердің құнсыздануы.*** Есепті күнге қарай Банк несиелік тәуекелдің елеулі артуын бағалайды. Қоржынның несиелік тәуекелін бағалау дефолт ықтималдығының, тиісті ысырап коэффициентінің және контрагенттер арасындағы дефолт арақатынастарын кейінгі бағалауларын қамтиды. Банк несиелік тәуекелді Дефолттың ықтималдығын (PD), Дефолт тәуекеліне ұшырағыш несиелік талап шамасын (EAD) және Дефолт болған жағдайдағы ысырапты (LGD) пайдалана бағалайды. Сапалық және сандық талдау негізінде, Банк берілген қарыздарды 3 қоржынға бөледі: 1 Қоржын (бастапқы мойындау немесе тәуекелдің елеулі артуының жоқтығы), 2 Қоржын (несиелік тәуекелдің бастапқы мойындау сәтінен бастап елеулі артуы) және 3 Қоржын (кредиттік-құнсызданған қарыздар). Сапалық талдау қарыздардың несиелік тарихын, қарыздарды қайта құрылымдау шараларын, қарыз алушыға төлем талаптары-тапсырмалары, инкассолық тапсырмалар және қарыздар бойынша есептен шығарулар орын алған оқиғаларды және қарыздар бойынша қайта бағалау нәтижесінде жылжымайтын мүліктің нарықтық құны байқалған оқиғаларды бағалауды қамтиды. Сандық талдауды жүргізу үшін Банк есепті күндегі және несиені бастапқы мойындау күніндегі Дефолттың ықтималдығы коэффициентін (PD) салыстырады. Дефолттың ықтималдығы коэффициенті макроэкономикалық факторларың пайдаланылуымен тарихи деректер, сонымен қатар болжамдар негізінде есептеледі. Сондай-ақ, егер қарыз алушы өзінің келісімшарттық төлемдерін күнтізбелік 30 күннен аса кешіктіріп алса, Банк қарыздың елеулі несиелік тәуекелдің артуына ұшырады деп санайды.

***Өзге қаржылық активтердің құнсыздануы*** Банк несиелік тәуекелді Дефолттың ықтималдығын (PD), Дефолт болған жағдайдағы залал шегу тәуекелін (EAD) және Дефолт болған жағдайдағы ысырапты (LGD) пайдалана бағалайды. Сапалық және сандық талдау негізінде, Банк өзге қаржылық активтерді 3 қоржынға бөледі: 1 Қоржын (бастапқы мойындау немесе тәуекелдің елеулі артуының жоқтығы), 2 Қоржын (несиелік тәуекелдің бастапқы мойындау сәтінен бастап елеулі артуы) және 3 Қоржын (есепті күндегі құнсызданудың объективті растамалары бар қаржылық активтер). Сапалық талдау активтің сыртқы кредиттік рейтингінің нақты немесе болжалды өзгеруі; коммерциялық, қаржылық немесе экономикалық жағдайлардың ағымдағы немесе болжамдалатын өзгерістері; актив сатып алынған контрагенттің операциялық қызметінің нәтижелерінің өзгерістері; қаржылық активке арналған белсенді нарықтың жоқ болып кетуі; әділ құнның бастапқы құнмен салыстырғанда 20%-дан астам шамаға төмендеуі; кепілзаттың немесе берілген кепілдікатердің құнының төмендеуі сияқты факторларды қамтиды. Сандық талдауды жүргізу үшін Банк есепті күндегі және активті бастапқы мойындау күніндегі Дефолттың ықтималдығы коэффициентін (PD) салыстырады. Дефолттың ықтималдығы коэффициенті сыртқы дереккөздерден (рейтингтік агенттіктерден) алынған деректерге негізделе миграция матрицасының пайдаланылуымен есептеледі. Егер контрагент өзінің келісімшарттық төлемдерін 30 күннен аса кешіктіріп алса, Банк қаржылық активтің елеулі несиелік тәуекелдің артуына ұшырады деп санайды.

***Құнсыздануға арналған сақтық қорын қалпына келтіру*** амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер үшін және өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша қамтып көрсетілетін қаржылық активтер үшін пайда мен залал туралы есепте қамтып көрсетіледі. Егер Банк алдыңғы есепті күнге бүкіл мерзім ішіндегі қаржылық актив бойынша болжалды кредиттік залалды есептеген болса, бірақ ағымдағы есепті күнге қаржылық актив бойынша несиелік тәуекелдің көтерілуі одан әрі байқалмайтын / расталмайтын болса, Банк бұл жағдайда қаржы құралы бойынша құнсыздануға арналған провизия сомасын 12 ай шегіндегі болжалды кредиттік залал мөлшерінде қайта бағалайды.

Банк пайда немесе залал құрамында құнсызданудан пайда болған пайда немесе залал ретінде 9 ХҚЕС-на сәйкес танылатын сомаға дейін есепті күнге құнсыздануға арналған провизияны түзету үшін қажет болатын болжалды кредиттік залал (немесе қалпына келтіру) сомасын мойындайды.

***Күмәнді дебиторлық берешек бойынша сақтық қорлар*.** Банктің күмәнді дебиторлық берешек бойынша сақтық қорларын анықтау басшылықтың елеулі пайымдамаларды қолдануын талап етеді. Осындай сақтық қорларды есептеу және қайта қарау өтеу мерзімдерін өткізіп алу ұзақтығы мен басқа әсер ететін факторларға сүйене отыра жүзеге асырылады.

Негіздер және дәлелді бағалаулар бар болған жағдайда кез келген кезеңде көрсетілген мерзімнен бұрын есептен шығарып тасталуы мүмкін. Дебиторлық берешекті есептен шығару Банк бекіткен рәсімдерге сәйкес жүзеге асырылады.

***Босалқы қорлар*.** Банк ағымдағы жылдың 1 қазанындағы күйге қарай өткізілетін жыл сайынғы түгендеулердің деректерінің негізінде жатып қалған және жарамсызданып қалған босалқы қорлардың есептен шығаруын және істен шығуын негізгі құрал-жабдықты, бейматериалдық активтерді, жатып қалған және жарамсызданып қалған босалқы қорларды есептен шығаруды және істен шығуын реттейтін ішкі құжатқа сәйкес жүзеге асырады.

***Салық тәуекелдері бойынша сақтық қорлар***. Салық тәуекелдерін бағалау кезінде, Банк соларға қатысты Банктің салық органдарының есептеулері бойынша шағым түсірмейтіндігі немесе осындай шағымдардың нәтижесі табысты болады деп ойламайтыны белгілі салық жайғасымдарының салаларына қатысты міндеттемелердің пайда болу ықтималдығын есепке алады. Осындай бағалаулар елеулі пайымдамаларға негізделген және салық заңнамасында, әлеуетті қараулардың күтілетін нәтижені және салық органдары жүргізетін ағымдағы салықтық тексерістердің нәтижелерін бағалауларындағы өзгерістер орын алған жағдайда өзгертілуге жатады. Егер пайымдаулар нәтижесінде салық тәуекелдері бойынша сақтық қорын құру қажеттілігі туындаса, бұл жағдайда осындай қордың мөлшерін есептеу немесе қайта қарау Банктің міндеттемелердің пайда болу мөлшері мен ықтималдығы пайымдамасының нәтижелерін ескере отыра жүзеге асырылады. Салық міндеттемелері мен шартты салық міндеттемелері жайлы толығырақ ақпарат 2-тараудың "Салықтар (12 ХБЕС)" 13-бөлімінде ашылған.

***Өзге активтер****.*Банк өзге активтердің ықтимал құнсызданудың қандай болмасын белгілерінің бар-жоқтығын бағалайды. Егер осындай белгілер бар болса, немесе құнсыздануға қатысты жыл сайынғы тестілеуді жүргізу талап етілсе, Банк активтерді теңгерімдік және өтелетін құнның ең аз шамасы бойынша қамтып көрсетеді. Активтің өтелетін құны активтің оның өткізілуіне жұмсалған шығыстардың және оның пайдалану құнының шегерілуімен әділ құнының ең үлкен шамасы болып саналады.

***Кейінге қалдырылған салық активін мойындау*.**Мойындалған кейінге қалдырылған салық активі болашақ пайда салығының төлемдеріне қарсы есепке жатқызылуы мүмкін пайда салығының сомасы болып саналады; ол қаржылық жағдай туралы есепте қамтып көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активі барлық пайдаланылмаған салық залалдары бойынша соған қарсы пайдаланылмаған салық залалдары есепке жатқызылуы мүмкін салық салынатын пайданы алудың елеулі ықтималдығы бар болған дәрежеде мойындалады. Есепке жатқызылуы ықтимал болашақ салық салынатын пайданы және салық шегерістерінің сомасын анықтау Банк басшылығы әзірлеген орта мерзімді бизнес-жоспарға және оның болашаққа экстраполяциясының нәтижелеріне негізделген. Бизнес-жоспар берілген мән-жайларда дәлелді деп есептелетін Банк басшылығының болжалдарына негізделген.

***Қызметтің үздіксіздік қағидаты***. Банк басшылығы қаржылық есептілікті қызметтің үздіксіздік қағидатының негізінде дайындайды. Банктің осы пайымдамасы Банктің қаржылық жағдайын, ағымдағы жоспарларды, операциялардың пайдалылығын және қаржы ресурстарына қолжетімділікті қарауға және қаржы дағдарысының Банктің болашақ операцияларына тигізетің әсерінің талдауына сүйенеді.

***Негізгі құралдар объектілерінің пайдалы қызмет мерзімі***. Банк негізгі құралдардың қалған пайдалы қызмет мерзімін жылына бір реттен кем емес, әр қаржылық жылдың соңына қарай бағалайды, және болжалдар бұрынғы бағалаулардан ерекшеленетін болса, өзгерістер 1-тараудың "Есеп саясатындағы, есептік бағалаулардағы өзгерістер мен қателер (8 ХБЕС)" атты 2-бөліміне сәйкес, есептік бағалаулардағы өзгерістер түрінде есепке алынады.

**Қаржы құралдары**

***Қаржы құралдарын бастапқы мойындау.***

Банк өзінің қаржылық жағдай туралы есебінде қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені тек Банк тиісті құралдың талаптарын анықтайтын шарт бойынша тарап болған кезде ғана мойындайды. Стандартты шарттармен жүзеге асырылған қаржылық активтерді сатып алу немесе сатуды мойындау немесе мойындауды тоқтату үшін мәмілені жасау күні бойынша есептеу әдісі немесе есептесулер күндері бойынша есептеу әдісі қолданылады.

Бастапқы мойындау кезінде Банк қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені пада немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржылық актив немесе қаржылық міндеттеме жағдайында арттырылған немесе азайтылған әділ құны бойынша қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты мәміле бойынша шығындар сомасына бағалайды. Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер мен міндеттемелер бойынша мәмілелердің шығындары пайда немесе залал туралы есепте шығысқа шығарылады. Бастапқы мойындау кезінде Банк, сондай-ақ, өзге жиынтық табыс арқылы амортизацияланған құны және әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтері бойынша болжалды несиелік залалды да мойындауы тиіс.

Бастапқы мойындау кезіндегі қаржылық активтің әділ құнының ең үздік растамасы болып, әдетте, мәміле бағасы табылады (яғни, табысталған немесе алынған өтемнің әділ құны; 13 ХҚЕС-ын да (IFRS) қараңыз). Егер Банк бастапқы мойындау кезіндегі әділ құн мәміле бағасынан ерекшеленетінін анықтаса, Банк осы құралды көрсетілген күнге төмендегі жолмен есепке алуы тиіс:

1. егер берілген әділ құн нарықтағы ұқсас активтің немесе міндеттеменің белгіленетін бағасымен расталатын болса (яғни, 1 Деңгейдегі бастапқы деректер) немесе бақыланатын нарықтың ғана деректері пайдаланылатын бағалаудың үлгісіне сүйенетін болса, Банк бастапқы мойындау кезіндегі әділ құн мен мәміле бағасының арасындағы айырманы пайда немесе залал ретінде мойындауы тиіс;
2. барлық басқа жағдайларда Банк бастапқы мойындау кезіндегі әділ құн мен мәміле бағасының арасындағы кейінге қалдырылған айырманы пайда немесе залал ретінде тек оның нарыққа қатысушылар активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеген кезде ескеруі тиіс фактордың (соның ішінде уақытша фактордың) өзгеруі нәтижесінде пайда болған дәрежеде мойындауы тиіс.

Белсенді нарықта айналмайтын қаржылық құралдардың (валюталық своптар, валюталық форвардтар, байланысты тараптардың несиелері және т.б.) әділ құнын анықтау үшін, Банк бағалаудың белгілі әдістерін пайдаланады (2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" атты 3-бөілмін қараңыз.

***Байланысты тараптармен операцияларды бастапқы мойындау.*** Өзінің қалыпты қызмет барысында Банк байланысты тараптармен операцияларды жүргізеді. 9 ХҚЕС-на сәйкес қаржы құралдары бастапқыда әділ құны бойынша қамтып көрсетілуі тиіс. Осындай операциялар үшін белсенді нарықтың жоқ болған кезінде операциялардың нарықтық немесе нарықтық емес пайыздық мөлшерлемелермен жасалғанын анықтау үшін кәсіби пайымдамалар пайдаланылады. Пайымдау үшін негіз болып байланысты емес тараптармен жасалатын операциялардың ұқсас түрлерінің баға белгіленімі және тиімді пайыздық мөлшерлеменің талдауы табылады.

***Елеулілік табалдырығы***. Банк елеулі пайымдамаларды есепке алуды жүргізу және қаржылық есептілікті дайындау кезінде шешім қабылдағанда пайдаланады. Өткізілмеген түзетім сомасы есепті кезеңнің елеулілік табалдырығының белгіленген шамасынан аспаса, бірақ оның мәнімен немесе болашақ кезеңдерге ықтимал елеулі әсермен шартталатын әлеуетті тәуекел бар болса, түзетімнің қаржылық есептілікте қамтып көрсетілмеген жағдайда елеулілік табалдырығы қолданылмайды.

Банктің экономикалық пайда алуы ықтималдығы болатын жағдайда және түсімнің сенімді түрде бағалануы мүмкін болса, түсім мойындалады. Тауарлар мен қызметтерді сатудан түскен түсімді мойындау кезінде Банк пайымдаманың елеулілік қағидатын басшылыққа алады, бизнестің көлемінің және операциялардың сипатының өзгеруіне байланысты әр есепті кезеңнің базалық көрсеткіштері негізінде Теңгерім валютасының 0,1% мөлшеріндегі елеулілік табалдырығы анықталады.

## 2-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕСЕПКЕ АЛУ ҚАҒИДАТТАРЫ

## 1-бөлім. Негізгі құралдар (16 ХБЕС)

### 1.1. Негізгі ережелер

Бастапқы мойындау кезінде негізгі құралдар сатып алу құны бойынша бағаланады. Соңынан негізгі құралдар жинақталған амортизацияның және/немесе, бар болған жағдайда, құнсызданудан туындаған жинақталған залалдың шегерілуімен бастапқы құнымен есепке алынады.

Бастапқы құн импортқа салынатын баждарды және сатып алулар бойынша өтелмейтін салықтарды қоса алғанда, сауда жеңілдіктердің және қайтарулардың шегерілуімен, сатып алу құнынан және активті орнына жеткізу мен оны мақсатты пайдаланылуы үшін жұмыс күйіне келтіруге тікелей байланысты кез келген шығындардан тұрады. Шаруашылық тәсілмен жасалған немесе тұрғызылған негізгі құралдар объектілерінің бастапқы құны жұмсалған материалдардың, орындалған өндірістік жұмыстардың құнын және өндірістік ұстеме шығысының бөлігін қамтиды.

Жаңадан сатып алынған негізгі құралдарды оларды пайдалануға беруге дейінгі есепке алу оларды пайдалануға беруге дейінгі амортизацияның нөлдік мөлшерлемесімен жеке теңгерімдік шотта жүргізіледі.

Кейінгі шығындар Банктің сол активті пайдаланудан экономикалық пайда алатыны ықтимал болатын және оның құны сенімді түрде бағалануы мүмкін болатын шартымен ғана осы активтің теңгерімдік құнына қосылады немесе жеке актив ретінде қамтып көрсетіледі. Ауыстырылған бөлшектің теңгерімдік құны теңгерімнен шығарылады. Жөндеуге және техникалық қызмет көрсетуге жұмсалатын барлық басқа шығыстар пайда болуына қарай есепті кезеңнің пайдасы мен залалына жатқызылады.

Негізгі құралдардың объектісін мойындау оның істен шығуынан кейін немесе оның пайдаланылуынан немесе істен шығуынан болашақ экономикалық пайдалардың алынуы одан әрі күтілмейтін жағдайда тоқтатылады. Активті мойындауды тоқтатқан кезде пайда болатын кез келген кіріс немесе шығыс (активтің істен шығуынан түсетін таза түсімдер және теңгерімдік құны арасындағы айырма ретінде есептелген), активті мойындау тоқтатылған есепті кезеңдегі пайдаға немесе залалға қосылады

Негізгі құралдарды есепке алу Банктің Орталық аппаратының теңгерімінде орталықтандырылған түрде жүргізіледі. Банктің негізгі құралдарының құны бүтін теңгемен есептеледі.

Негізгі құралдардың есебі негізгі құралдардың есебі карточкаларында, түгендеу тізімдерінде және негізгі құралдардың қолда бар болу тізімдемелерінде жүргізіледі.

Болжалды жойылу құны негізгі құралдың пайдалы қызмет мерзімі мен оның бастапқы құнынан есептеледі. Негізгі құралдардың жойылу құны Банкпен нөлге тең етіп қабылдануы мүмкін.

Банкке рәсімделген негізгі құралдар Банктің теңгерімінде есепке алынады.

Негізгі құралдарды теңгерімде кіріске алу және Банктің меншік құқығын мойындау тәртібі әкімшілік-шаруашылық қызметті есепке алуды жүргізу бойынша ішкі құжатпен реттеледі.

Негізгі құралдар Банк филиалдарымен Банктің Орталық аппараты белгілеген тәртіппен орталықтандырылған жолмен де, өз бетімен де Банктің күрделі жұмсалым жоспарымен ескерілген сомалар шегінде сатып алынуы мүмкін.

Кітапханалық қор мен көпжылдық көшеттерді сатып алу бойынша шығыстар кезең шығыстарына шығарылып, ұзақ пайдалану мүлкін есепке алу журналында есепке алынады. Негізгі құралдардың нормативтік қызмет мерзімі Банк Басқармасының қаулысына сәйкес қайта құру және техникалық қайта қарулану уақытына ұзартылады.

Жасалған шарттарға сәйкес сенімгерлікпен басқаруға алынған негізгі құралдар Банктің активтері болып табылмайды және оның теңгеріміне енгізілмейді. Сенімгерлікпен басқаруға алынған активтердің есебі Банкпен актив меншік иесімен ұсынылған теңгерімдік құны бойынша меморандум шоттарында жүргізіледі.

Активтердің пайдалы қолдану мерзімдері және тозымды есептеу әдістері әр есепті жылдың соңында талданады да, қажеттілікке қарай түзетіледі.

### 1.2. Анықтамалар

**Актив** − бұл өткен оқиғалар нәтижесіндегі Банк бақылайтын және оны пайдаланудан Банк болашақ экономикалық пайдалардың алынуын күтетін ресурс.

**Негізгі құралдардың амортизациясы** − бұл активтің амортизацияланатын құнын оның пайдалы қолдану мерзімі бойы жүйелі үлестіру.

**Амортизацияланатын құн** − бұл активтің оның жойылу құнының шегерілуімен бастапқы құны немесе қаржылық есептілікте бастапқы құнның орнына қамтып көрсетілген басқа шама.

**Теңгерімдік құн** (қалдықтық құн) − бұл қаржылық жағдай туралы есепте барлық жинақталған амортизация мен жинақталған құнсызданудан залал сомалардың шегерілгеннен кейін актив мойындалатын сома.

**Активтің өтелетін құны** − бұл келесі екі шаманың ең үлкені: сатуға жұмсалатын шығындардың шегерілуімен әділ құны немесе пайдалану құндылығы.

**Негізгі құралдардың істен шығуы** − бұл негізгі құралдардың жойылуы немесе жоғалуы, сонымен қатар өткізілуі, алмастырылуы, алынуы, ақысыз табысталуы немесе басқа ұйымдардың жарғылық капиталына салым ретінде табысталуы.

**Істен шығатын топ** – бұл активтермен тікелей байланысты бір транзакция мен мән-жайлар үшін сату немесе басқа жолмен істен шығуға арналған активтер тобы.

**Тозу** − бұл физикалық және моральдық сипаттамаларын жоғалту үдерісі.

**Квалификацияланатын актив** − бұл оны мақсаты бойынша пайдалануға немесе сатуға дайындау міндетті түрде едәуір уақыт алатын актив.

**Аяқталмаған құрылыс** − бұл тапсырыс берушімен белгіленген тәртіппен пайдалануға қабылданбаған және мақсаты бойынша пайдаланылмайтын құрылыс объектісі (қызметтерді көрсету, өнімдерді жасап шығару, пайданы алу және пайдаланудың басқа түрлері).

**Негізгі құралдар** − бұл төмендегі сипаттағы материалдық активтер:

* Банкпен тауарларды немесе қызметтерді өндіруге немесе жеткізуге пайдалану (пайдалануға арналған) үшін, басқа тұлғаларға жалға беру үшін немесе әкімшілік мақсаттарда ұсталатын; және
* бір кезеңнен астам уақыт ішінде пайдаланылуы болжалатын.

**Жойылу құны** − бұл актив пайдалы қолданудың соңына және пайдалы қолдану мерзімінің аяқталуына тән күйдің соңына дейін жеткеніндей Банк ағымдағы сәтте активтің істен шығуынан оның істен шығуына жұмсалатын шығынның шегерілгеннен кейін алуы мүмкін есепті сома.

**Бастапқы құн** **(өзіндік құн)** – бұл төленген ақшалай қаражаттың немесе оның баламаларының сомасы, немесе активті сатып алу, құру сәтіндегі оны сатып алу мақсатында табысталған басқа өтемнің әділ құны, немесе, қолданылатын болса, есеп саясатының басқа бөлімдерінің айрықша талаптарына cәйкес, бастапқы мойындау кезінде активке жатқызылған сомалар.

**Әділ құн** − бұл активті сатудан алынуы мүмкін болған, немесе міндеттемені бағалау күнінде ұйымдастырылған нарықта нарық қатысушылары арасында жасалып жатқан операция жағдайларында төленуі мүмкін болған баға.

**Пайдалы қолдану мерзімі** − бұл:

* аралығында актив Банкпен пайдаланылуы үшін қолда бар болады деп болжалатын уақыт кезеңі; немесе
* Банк осы активті пайдалану арқылы шығарып алуды жобалайтын өнімдер немесе ұқсас бұйымдар саны.

**Құнсызданудан орын алған залал** − бұл активтің немесе өндіруші бірліктің теңгерімдік құны оның өтелетін құнынан асып түсетін сома.

**Пайдалану құндылығы** − бұл активтен немесе өндіруші бірліктен алынуы болжалатын болашақ ақшалай қаражат ағындарының келтірілген құны.

### 1.3. Жіктелімі

Қаржылық есептілікті жасау мақсатында Банк негізгі құралдардың топтар бойынша келесі жіктемесін қолданады:

* Жер;
* Ғимараттар мен құрылыстар;
* Көлік құралдары;
* Кеңсе және компьютер жабдығы
* Аяқталмаған құрылыс;
* Өзгесі.

Негізгі құралдар құрамында өзгерістерді қозғайтын Банктің инвестициялық немесе әлеуметтік саясаттарында өзгерістер орын алған жағдайда, Банк басшылығы активтерді белгілі бір топқа ауыстыру арқылы жоғарыда көрсетілген топтар ішінде қайта жіктеуді орындайды.

### 1.4. Есепке алу қағидаттары

**Мойындау**

Негізгі құралдардың объектісі актив ретінде тек келесі екі шартқа (мойындау өлшемдеріне) сәйкес келгенде ғана мойындалады:

* Банк осы объектімен байланысты болашақ экономикалық пайдаларды алатындығы әбден ықтимал;
* осы объектіні сатып алуға жұмсалатын шығындар сенімді түрде бағалануы мүмкін.

Болашақ экономикалық пайдаларды алу үшін, негізгі құралдардың объектісі Банк қызметінде жекелеген түрде де, басқа негізгі құралдармен үйлесе де бір жылдық кезеңнен артық кезеңде келесі жағдайларда пайдаланылуы мүмкін:

* тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді өндіру немесе сату;
* әкімшілік мақсаттарда.

Негізгі құралдар түскен кезде мойындаудың бірінші өлшеміне сәйкестікті анықтау үшін Банк оның активті иеленудің барлық дерлік тәуекелдерді және пайдаларды көтеретінін-көтермейтінін бағалайды. Активті иеленуге байланысты барлық дерлік пайдалар мен тәуекелдер Банкке өтпейінше негізгі құралдар объектісі танылмайды.

Негізгі құралдар объектісі ретінде пайдалануы Банк үшін тікелей экономикалық пайдаларды әкелмеуі мүмкін, бірақ олардың негізгі құралдардың басқа объектілерін пайдаланудан пайданы алуға қажетті объектілер де танылуы мүмкін (мысалы, қауіпсіздікті және қоршаған ортаның қорғалуын қамтамасыз ету мақсатында сатып алынатын негізгі құралдар), бұл ретте төменде аталған талаптар сақталуы тиіс:

* оларды сатып алу оған тиесілі басқа активтерді пайдаланудан болашақ экономикалық пайдалардың алынуын қамтамасыз ету үшін қажетті шарт болып табылады; немесе
* Банк қалыптасқан тәжірибемен шартталған міндеттеменің (мысалы, қауіпсіздікті немесе қоршаған ортаның қорғалуын қамтамасыз ететін жабдыққа қаражатты салу бойынша) бар болуын дәлелдей алады ; немесе
* осы шығындар берілген міндеттемені орындаумен тікелей байланысты.

Сатып алу-сату шартында көрсетілген ғимараттар мен жер телімдерінің нақты (сатып алу) құны әділ құн ретінде анықталады.

***Кейінгі күрделі жұмсалымдардың нәтижесіндегі негізгі құралдардың бастапқы құнының артуы*** тек объектінің оның бастапқыда бағаланған қызмет мерзімі, өндірістік қуаттылық, өндіріс алаңдары, ол өндіретін қызметтердің сапасының және сипаттамаларының түбегейлі жақсаруы және т.б. секілді нормативтік көрсеткіштерін арттыратын күйінің жақсарғаны жағдайында ғана орын алады. Объектінің техникалық жай-күйін сақтау және қолдау мақсатында негізгі құралдардың объектісін жөндеуге (ағымдағы, күрделі) және пайдалануға жұмсалатын шығындар бастапқы құнды арттырмай, олардың пайда болу кезіндегі ағымдағы шығыстар ретінде танылады. Банкті тиісті қызметтері функционалды бекітілген объектілер бойынша кейінгі жұмсалымдарға қатысты не ол не бұл шығыс шығынның қай түріне (капиталдандырылатын немесе ағымдағы шығыс) жатқызу жайлы қорытындыларын береді. Капиталдандыру қажеттілігі орын алғанда, мәселе Банктің негізгі құралдардың, бейматериалдық активтердің және жатып қалған босалқы қорлардың құнын анықтау және есептен шығару бойынша Комиссиясының (әрі қарай – Комиссия) қаралуына шығарылады.

**Мойындау кезіндегі бағалау**

**Бастапқы құн элементтері**

Мойындау кезінде негізгі құралдар объектісі бастапқыда бастапқы құны бойынша бағаланады. Кез келген шығындарды бастапқы құнға қосудың қажетті шарты болып олардың объектіні сатып алумен немесе оны жұмыс күйге және орналасу жеріне келтірумен тікелей байланыс табылады.

Негізгі құралдардың бастапқы құнының элементтері:

* Сатып алу бағасы:
* сатып алуға жұмсалатын тікелей шығындар;
* импорттық баждар;
* өтелмейтін салықтар мен алымдар.
* Активті пайдалану үшін дайындыққа келтіру шығындары:
* негізгі құралдар объектісінің құрылысымен немесе сатып алуымен байланысты қызметкерлерге сыйақы төлеу;
* алаңшаны дайындау;
* жеткізілім (бастапқы жеткізу және жүк тиеу-түсіру жұмыстарының құны);
* іске қосу (орнату, монтаждау, тестілік өнімдерді өткізуден түсетін таза түсімнің шегерілуімен активтің жұмысын тестілеудің құны);
* кәсіби қызметтер.
* Болашақ істен шығуға арналған шығындарды бастапқы бағалау:
* іске қосу сәтінде қосылған қалпына келтіру шығындары (активті демонтаждау, алып тастаудың және учаскені қалпына келтірудің есептік құны);
* пайдалану кезінде қосылған қалпына келтіру шығындары.

Қажетті болып табылмайтын шығыстар (мысалы, тасымалдау кезінде келтірілген зағымды жою бойынша шығыстар) негізгі құралдардың құнына қосылмай, ағымдағы кезең шығыстары ретінде есепке алынады. Ағымдағы кезең шығыстары ретінде есепке алынатын шығындардың мысалдары:

* жаңа өнімді немесе қызметті енгізу шығындары (мысалы, жарнамалық қызмет немесе тауарларды немесе қызметтерді жылжыту бойынша);
* бизнесті жаңа орында және жаңа контингентпен жүргізу шығындары (мысалы, қызметкерлер құрамын дайындау және оқыту);
* әкімшілік және өзге үстеме шығыстар.

Көпшілік жағдайда негізгі құралдардың объектілер Банкпен келесі жолдармен алынады:

* ақылы негізде;
* өтеусіз негізде;
* күрделі құрылыс мердігерлік шарттары бойынша;
* шаруашылық тәсілмен жүзеге асырылатын күрделі құрылыс арқылы;
* жарғылық капиталға салым салу ретінде;
* басқа активтерге айырбасқа.

**Негізгі құралдар объектілерін ақылы негізде сатып алу**

Негізгі құралдар объектісінің бастапқы құны болып оның мойындау күніндегі ақшалай қаражаттың баламасындағы бағасы табылады (сатушы ұсынған кез келген сауда шегерімдерінің ұсталуымен).

**Негізгі құралдар объектілерін өтеусіз негізде алу**

Банк өтеусіз табыстау (сыйға тарту) нәтижесінде алынған негізгі құралдарды бухгалтерлік есепте мойындау күніне Комиссия сараптамалық жолмен анықтаған алынған активтің әділ құны бойынша бағалайды.

**Объектілерді күрделі құрылыс мердігерлік шарттары бойынша алу**

Банк негізгі құралдар объектілерінің құрылысын және жабдықтың монтаждауын өз күшімен де, үшінші жақ мердігерлерін тартуымен де жүзеге асырады.

Мердігерлік шарт негізінде үшінші жақ мердігерлерін тартқан жағдайда негізгі құралдардың бастапқы құны өтелетін салықтарды қоспағанда, Банктің құрылыс мердігерлік шарттары бойынша жұмыстарды орындауға жұмсалған нақты шығындарының сомасы ретінде анықталады. Мердігерлік шартты (ұзақ мерзімді сипаттағы да, қысқа мерзімді сипаттағы да) есепке алған кезде, орындалған жұмыстардың аралық актілеріне қол қойылады, және қол қойған кезде орындалған жұмыстардың актісінің құны аяқталмаған құрылыста есептеледі. Мердігерге құрылыс-монтаж жұмыстарын орындау үшін берілетін меншікті материалдар да также күрделі құрылыс объектілерінің құнына кіргізіледі.

Мердігерлік тәсілмен орындалатын негізгі құралдар объектілерінің құрылысына жұмсалатын шығындарды мойындау шарт бойынша жұмыстардың аяқталғандық кезеңіне сілтеме жасау арқылы жүзеге асырылады. Бұл ретте, осы шартқа сәйкес орындалған жұмысты қамтып көрсететін шарт бойынша шығындар ғана есепті кезеңге шегілген шығындарға қосылады.

Негізгі құралдар объектісін сатып алуға/құруға жұмсалған нақты шығындарды анықтаған кезде осы есе саясатының басқа бөлімдерінде белгіленген қағидаттарды да ескере отыру қажет.

Мердігерлік шарттар бойынша жұмыстардың аяқталысымен және негізгі құралдар объектісі пайдалану үшін қолжетімді болғаннан кейін, "Аяқталмаған құрылыс" шотындағы капиталдандырылған шығындар негізгі құралдардың тиісті тобына ауыстырылады.

**Негізгі құралдар объектілерін жарғылық капиталға салым ретінде алу**

Негізгі құралдар объектісінің жарғылық капиталға салым ретіндегі бастапқы құны салым салынған күніне сарапшы анықтаған оның әділ құнын ескере отырып анықталады. Банктің жарғылық капиталына салым ретінде негізгі құралдарды салуға негіз болып акционердің тиісті шешімі табылады.

**Негізгі құралдар объектілерін алудың басқа тәсілдері**

Банк қаржылық жалгерлік құқығымен алған активтің бастапқы құны 2-тараудың "Жалгерлік (16 ХБЕС)" атты 12-бөлімге сәйкес анықталады. Үкіметтік жәрдемқаражат нәтижесінде алынған негізгі құралдар "Мемлекеттік жәрдемқаржы" атты 20 ХБЕС-на сәйкес есепке алынады.  *(1.4 тармақтың "Негізгі құралдар объектілерін алудың басқа тәсілдері" тармақшасы Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Негізгі құралдар объектілерін бір түгендеме объектісіне жатқызу ұғымы мен өлшемдері**

* Негізгі құралдар бухгалтерлік есебінің бірлігі болып түгендеме объектісі табылады.
* Негізгі құралдардың түгендеме объектісі болып барлық құрылғылары және керек-жарақтарымен объект немесе белгілі дербес функцияларды орындауға арналған бөлек құрылмалық тұрғыдан жекеленген объект немесе біртұтас зат болып саналатын және белгілі жұмысты орындауға арналған құрылмалық тұрғыдан біріктірілген заттардың кешені танылады.
* Құрылмалық тұрғыдан біріктірілген заттар кешені – бұл нәтижесінде кешенге кіретін әр зат өз функцияларын дербес емес, тек кешен құрамында орындай алатын жалпы құрылғылары мен керек-жарақтары немесе жалпы басқару жүйесі бар, немесе бір іргетаста орнатылған түрлі мақсатты бір немесе бірнеше зат.
* Бірнеше объектіні бір кешенге жатқызу техникалық мамандар куәландырған жобалық құжаттама негізінде жүзеге асырылуы тиіс.
* Бір түгендеме объектісімен кіретін жеке объектілердің құны жалпы түгендеме объектісінің құнына қатысты елеулі болса (10-нан 20 %-ға дейін), жеке объектілердің қызмет мерзімі түгендеме объектісінің қызмет мерзімінен ерекшеленеді және амортизацияны есептеудің өзге әдісінің қолданылуы талап етеді, осындай объектілер түгендеме объектісінің бөлек компоненттері ретінде есепке алынады.
* Егер негізгі құралдар объектісінің өлшемдері қанағаттандырылатын болса, компонентті ауыстыру немесе жаңарту кезінде шегілген шығындар жеке активті алу ретінде есепке алынады, ал ауыстырылған компоненттің қалдық құны есептен шығарылады.
* Ағымдағы компонентті есепке алу оның жеке немесе түгендеме объектісінің бөлігі ретінде амортизацияланғанына қарамастан, оны ауыстырған кезде тоқтатылады.
* Жеке объектілерге бөлінбеген құрылмалық тұрғыдан біріктірілген заттар кешенінің құрамдас бөліктерін кез келгенін ауыстыру жөндеу болып табылады және шығыстарға шығарылады.
* Негізгі құралдар объектісін тану өлшемдерін қанағаттандыратын және негізгі құралдар объектісінің бастапқыда қабылданған нормативтік жұмыс істеу көрсеткіштерінің (пайдалы қолдану мерзімі, қуаты, қолдану сапасы және т.б.) жақсаруына (ұлғаюына) әкелетін негізгі құралдар объектісінің бөлігін ауыстырған немесе жаңартқан кезде шегілген шығындар қайта құру немесе жаңғырту шығындары деп қаралады және капиталдандыруға жатады. Бұл ретте, негізгі құралдар объектісінің бөлігін ауыстырған немесе жаратқан кезде жұмсалған шығындар жаңа жеке активті сатып алу ретінде есепке алынады, ал ауыстырылған активтің теңгерімдік құны есептен шығарылады.
* Негізгі құралдар объектісінің қызмет мерзімі бойы сақталуы міндетті апаттық қорды құрайтын негізгі құралдар объектілерінің құрамдас бөліктері, сондай-ақ, негізгі құралдар құрамында апаттық қорды жаңарту мерзімділігіне сәйкес келетін мерзім ішінде амортизацияланатын негізгі құралдар объектісі ретінде есепке алынады. Апаттық қор әр 12 айдан жиірек мерзіммен жаңартылуы тиіс болған жағдайда, ол айналым активтер құрамында қорлар ретінде есепке алынады.

**Активтермен алмасу**

Төмендегі жағдайларды қоспағанда, басқа активке айырбасқа алынған негізгі құралдар объектісінің бастапқы құны болып алынған активтің әділ құны танылады:

* алмасу операциясының коммерциялық мазмұны жоқ;
* алынған активтің де, табысталған активтің де әділ құны анық бағалауға жатпайды.

Банк алмасу бойынша операцияның коммерциялық негізінің бар болуын табысталған және алынған объектілері тудыратын болжалды болашақ ақша ағындарын болжамдау және салыстыру арқылы анықтайды. Объектілерге арналған болжамдар арасында айтарлықтай айырмашылық бар болса, алмасу бойынша операцияда коммерциялық негіз бар:

* жаңа активті пайдалану кезінде алынуы мүмкін ақшалай қаражат ағындарының құрылымы (тәуекелдері, уақыты мен сомасы) табысталатын активті пайдалану кезінде алынуы мүмкін ақшалай қаражат ағындарының құрылымынан ерекшеленеді; немесе
* Банк салықтардың шегерілуімен активті пайдалану мен істен шығарудан алуды болжайтын ақшалай қаражаттың болашақ ағындарының таза келтірілген құны алмасу нәтижесінде өзгеріледі; және
* жоғарыда аталған пункттер бойынша туындайтын айырмашылық алмастырылатын активтердің әділ құнымен салыстырғанда елеулі болып табылады.

Егер мәміле коммерциялық мазмұнының бар болуына тексерістен өтетін болса, алынған активтің бастапқы құны болып оның әділ құны табылады. Жаңа активтің анықталған бастапқы құны мен оған айырбасқа табысталған активтің теңгерімдік құны арасындағы айырма алмасу операциясынан туындайтын пайда немесе залалды құрайды, және ол орын алған кезеңдегі жиынтық табыс туралы есепте қамтып көрсетілуі тиіс.

Егер Банк алынған немесе табысталған активтің әділ құнын сенімді анықтай алатын болса, табысталған активтің әділ құны алынған активтің әділ құнын өлшеу үшін пайдаланылады, алайда бұл тек алынған активтің әділ құны айқынырақ болмаған жағдайда ғана орын алады.

Егер алмасу бойынша операцияның коммерциялық мазмұны жоқ болса, немесе алынған активтің әділ құнын да, табысталған активтің әділ құнын да сенімді бағалау мүмкін емес болса, алынған негізгі құрал объектісінің құны табысталған активтің теңгерімдік құны бойынша бағаланады, және мәміле бойынша пайда түспейді.

**Амортизация**

Негізгі құралдар объектісінің амортизацияланатын құны негізгі құралдар объектісінің пайдалы қолдану мерзімі ішінде амортизация арқылы жүйелі түрде есептен шығарылуы тиіс.

Банк негізгі құралдар объектілерін пайдаланудан түсетін экономикалық пайдалар объектілердің пайдалы қызмет мерзімі ішінде біркелкі тұтынылады деген болжамға сүйенеді және негізгі құралдардың амортизациясы үшін түзу сызықты тәсілді пайдаланады.

Негізгі құралдар объектілерін пайдаланудан күтілетін экономикалық пайдаларды тұтыну сипатында өзгерістер орын алмаса, амортизацияны есептеудің түзу сызықты тәсілі дәйекті түрде жылдан жылға қарай қолданылады.

Негізгі құралдар объектісінің амортизациясы объектінің пайдалануға дайындығынан басталады, яғни ол қажетті орында тұр және оны қуаты және Банк басшылығы болжаған мақсаты бойынша пайдалануға мүмкіндік беретін күйге келтірілген.

Активті пайдалы қолдану мерзімін анықтаған кезде келесі факторлар ескеріледі:

* активтің күтілетін өнімділігі;
* пайдалану режиміне, жөндеу жұмыстарын жүргізу бағдарламасына,табиғи жағдайларға және агрессивті ортаның әсеріне байланысты болжалды физикалық тозу;
* технологиялардың өзгеруі, осы жабдықта шығарылатын өнімдерге сұраныстың өзгеруі себебінен пайда болатын техникалық құнсыздану;
* осы объектіні пайдаланудың нормативтік-құқықтық және өзге шектеулері.

Қаржылық есептілікті дайындаған кезде Банк келесі пайдалы қолдану мерзімдерін қолданады:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Жылдар** |
| Жер | амортизацияланбайды |
| Ғимараттар мен құрылыстар | 8-100 жыл |
| Көлік құралдары | 5-7 жыл |
| Кеңсе және компьютер жабдығы | 2 – 10 жыл |
| Өзгесі | 3 – 20 жыл |

Негізгі құралдың сапалық сипаттамаларын бастапқыда болжалды сипаттамалардан асыра жақсартатын кейінгі шығындарды іске асырған кезде (яғни, жаңғыртуды,қайта құруды және т.б. өткізген кезде), пайдалы қызмет мерзімі қайта қаралады.

Негізгі құралдар объектісінің пайдалы қызмет мерзімі мен жойылу құны міндетті тәртіппен, мерзімді түрде, кем дегенде, әр есепті кезеңнің соңында қайта қаралып тұруы тиіс, және болжамдар бұрынғы бағалаулардан айтарлықтай ерекшеленіп тұрса, өзгеру сомасы 1-тараудың "Есеп саясатындағы, есептік бағалаулардағы өзгерістер мен қателер (8 ХБЕС)" атты 2-бөліміне сәйкес есепке алу бағалаулардың өзгерісі ретінде түзетілуі тиіс, яғни ағымдағы айдың және барлық келесі айлардың амортизациялық төлемдері тиісінше түзетіледі.

Бастапқы құн өзгерген (артқан) жағдайда амортизацияны есептеу объектінің кейінгі шығындар шамасына арттырылған теңгерімдік құнын ескере отырып жүргізіледі. Бұл ретте тозу негізгі құралдар объектісін пайдалы қолданудың қайта қаралған қалған мерзімін ескере отырып есептеледі.

Негізгі құралдардың амортизациясының есептелуі ай сайын, объект пайдаланылуға дайын күйге келтірілген айдан кейінгі айдың 1-ші күніне бастап жүргізіледі.

Негізгі құралдар бойынша амортизацияны есептеу оның істен шығуы немесе сатуға арналған активтер тобына көшірілуі орын алған айдан кейінгі айдың 1-ші күніне бастап тоқтатылады.

Ұзақ уақыт бойы тұрып қалған немесе елеусіз жүктемемен жұмыс істейтін негізгі құралдар объектілерінің амортизациясы аяқталмаған құрылыс құнында капиталандырылмайды, және ол қатысты кезеңнің шығындарына жазылады, және жалпы әкімшілік шығындарға жатады.

Жер амортизацияланатын актив болып табылмайды.

**Құнсыздану**

Әр есепті күндегі жағдайға қарай Банк негізгі құралдар құнының ықтимал азаюын көрсететін кез келген белгілердің бар болуын тексереді. Осындай кез келген белгіні анықтаған жағдайда Банк негізгі құралдың өтелетін құнын бағалайды.

Құнсызданудан пайда болатын залалды мойындау активтің теңгерімдік құны оның өтелетін құнынан асып түскен жағдайда қажет болады. Өтелетін құн 2-тараудың "Активтердің құнсыздануы (36 ХБЕС)" атты 11-бөлімінің ережелеріне сәйкес анықталады.

Құнсызданудан пайда болған залал немесе негізгі құралдардың құнсыздануынан бұрын танылған залалды қалпына келтіру осы негізгі құралдардың амортизациясы бойынша шығыстар қосылатын жиынтық табыс туралы есептің дәл сол баптарының құрамында танылады.

Негізгі құралдарды құнсыздануды өткізу тәртібі әкімшілік-шаруашылық қызметін есепке алуды жүргізу бойынша ішкі құжатпен реттеледі.

**Бастапқы құнның өзгеруі**

Негізгі құралдар объектілерінің олардың бухгалтерлік есепке қабылданған бастапқы құнының өзгеруі негізгі құралдар объектілерін салып бітіру, толық жабдықтау, қайта құру, жаңғырту және ішінара жою жағдайларында орын алады.

Жалпы ереже бойынша, негізгі құралдар объектілерінің сапалық сипаттамаларын өзгертпейтін шығындар ағымдағы кезең шығыстарына жатқызылуы тиіс. Осындай шығындарға, мысалы, негізгі құралдар объектілерінің жұмыс істеулерінің нормативтік көрсеткіштерін қалпына келтіру немесе сақтап қалу үшін жүзеге асырылатын жөндеуге немесе оларға техникалық қызмет көрсетуге арналған шығындар жатады.

Объектінің бастапқы құнын тек негізгі құралдар объектісінің жұмыс істеуінің бастапқыдан қабылданған нормативтік көрсеткіштерін (пайдалы қолдану мерзімі, қуаты, қолдану сапасы және т.б.) жақсартатын (үлкейтетін) шығындар ғана арттыруы тиіс.

**Мойындауды тоқтату**

Негізгі құралдар объектісінің теңгерімдік құнын мойындау келесі жағдайларда міндетті түрде тоқтатылуы тиіс:

* істен шыққан кезде; немесе
* оның пайдаланылуынан немесе істен шығуынан қандай болмасын болашақ экономикалық пайдалар күтілмейді.

Негізгі құралдар объектісінің істен шығуы сату, өтеусіз беру, апаттар, табиғи зілзалалар және өзге төтенше жағдайларда, басқа компаниялардың жарғылық капиталына салым ретінде табыстау, және өзге де жағдайларда орын алады.

Негізгі құралдар объектілерінің істен шығуы немесе айналымнан алынып тасталуынан туындайтын қаржы нәтижесі негізгі құралдар объектісінің істен шығуынан алынатын таза түсімдер мен теңгерімдік құны арасындағы айырма түрінде анықталады және негізгі құралдардың істен шығуынан пайда болатын кіріс немесе залал ретінде қамтып көрсетіледі.

Негізгі құралды берген кезде Банк оның активті иеленудегі сақтайтын тәуекелдер мен пайдаларының дәрежесін бағалайды. Бұл ретте:

* егер активті иеленудің барлық дерлік тәуекелдері мен пайдаларының табысталуы орын алса, Банк істен шығуды мойындайды және табыстау кезінде алынған кез келген құқықтарды немесе міндеттерді жеке актив немесе міндеттеме түрінде мойындайды;
* егер Банк активті иеленудің барлық дерлік тәуекелдері мен пайдаларын көтеруін жалғастыратын болса, Банк негізгі құралдың істен шығуын мойындамайды;
* егер Банк активті иеленудің барлық дерлік тәуекелдері мен пайдаларын бермейтін болса, Банктің негізгі құралдар объектісін бақылау деңгейі бағаланады;
* егер бақылау құқығы Банкте қалған болса, Банк істен шығуды мойындайды және ж табыстау кезінде алынған кез келген құқықтарды немесе міндеттерді жекеше түрде актив немесе міндеттеме ретінде мойындайды. Банк активті иеленудің барлық пайдаларын берген, бірақ сонымен бірге активті иеленуге байланысты барлық дерлік тәуекелдерді өзінде сақтап қалған болған жағдайда, актив Банкте болып есептеле береді.

Меншік құқығының ауысуын мемлекеттік тіркеу қажет болған жағдайларда, шарттағы талаптарға назар аударып отыру қажет, атап айтқанда:

* егер шарт талаптары бойынша активті иеленудің барлық дерлік пайдалары мен тәуекелдері сатып алушыға актіге қол қойған сәтте өтетін болса, бұл жағдайда активтің істен шығуы активті акт бойынша беру күніне қамтып көрсетіледі;
* егер шарт талаптары бойынша активті иеленуге байланысты барлық дерлік тәуекелдер меншік құқығының ауысуын мемлекеттік тіркеу сәтіне дейін активті беретін тарапта қалатын болса, бұл жағдайда активтің істен шығуы меншік құқығының ауысуын мемлекеттік тіркеу күніне қамтып көрсетіледі.

Егер негізгі құрал пайдалы қызмет мерзімінен бұрын істен шығарылса, есептен шығару кезінде негізгі құралдың толығымен амортизацияланбаған сомасы Банктің шығыстарына жатады.

Активтің алмасу нәтижесінде істен шығуында негізгі құралдың теңгерімдік құны қабылданатын активтің оның нарықтық құнына дейінгі құнына қатысты болады.

Берілетін/қабылданатын негізгі құралдың теңгерімдік құны қабылданатын/берілетін активтің нарықтық құнынан асып түсетін болса, бұл жағдайда мәміле бойынша кіріс/шығыс айырма сомасына мойындалатын болады.

**Егер Банк нөлдік теңгерімдік құны бар негізгі құралды сату туралы шешім қабылдаса, актив Сатуға арналған ұзақ мерзімді активке ауыстырылмай, негізгі құрал ретінде есептеле береді.**

### 1.5. Ақпаратты ашып көрсету

Банктің қаржылық есептілігі негізгі құралдардың әр тобы үшін төмендегі ақпаратты қамтуы тиіс:

* теңгерімдік құнды бағалау тәсілдері (жинақталған амортизацияның және құнсызданудан орын алатын залалдың шегерілуімен бастапқы құн);
* пайдаланылатын амортизацияны есептеу әдістері;
* қолданылатын пайдалы қызмет мерзімдері немесе амортизация нормалары;
* есепті кезеңнің басындағы және соңындағы күйге қарай негізгі құралдардың бастапқы құны мен жинақталған амортизациясы (құнсызданудан пайда болған жинақталған залалмен бірге);
* төмендегілерді қамтып көрсететін тиісті кезеңнің басына-соңына қарай негізгі құралдардың теңгерімдік құнының салыстырма тексерісі:
  + түсімдер;
  + сатуға арналған деп жіктелген активтерге аудару;
  + істен шығулар;
  + бизнестерді біріктіру арқылы алулар;
  + ағымдағы кезеңдегі жиынтық табыс туралы есепте қамтып көрсетілген негізгі құралдардың құнсыздануына арналған сақтық қорды есептеу / қалпына келтіру;
  + амортизация;
  + есептілікті ұсыну валютасына аударған кезде таза бағамдық айырмалар;
  + өзге өзгерістер.

Сонымен қатар, қаржылық есептілік келесілерді ашып көрсетуі тиіс:

* меншік құқықтары шектеулерінің бар болуы мен сомалары және міндеттемелерді қамтамасыз ету ретіндегі кепілде болатын негізгі құралдардың құны;
* аяқталмаған күрделі құрылыстың құрамындағы шығындар шамасы;
* міндеттемелері орындалу мерзімі болашақ есепті кезеңдерге қатысты болатын негізгі құралдар объектілерін сатып алу бойынша міндеттемелер сомасы;
* жиынтық табыс туралы есепте жеке ашып көрсетілмесе, жиынтық табыс туралы есепке енгізілген құнсызданған және жоғалтылған негізгі құралдар объектілеріне арналған үшінші тараптардың өтемақы сомасы.

Келесі ақпарат қаржылық есептілікте орынды:

* негізгі құралдардың уақытша тұрып қалған объектілерінің теңгерімдік құны;
* пайдаланыстағы толығымен амортизацияланған негізгі құралдардың бастапқы құны;
* белсенді пайдаланылуы тоқтатылған және сатуға арналған деп жіктелмеген негізгі құралдардың теңгерімдік құны.

## 2-бөлім. Бейматериалдық активтер (38 ХБЕС)

### 2.1. Негізгі ережелер

Бастапқы мойындау кезінде жеке сатып алынған бейматериалдық активтер сатып алу құны бойынша есепке алынады.

Бейматериалдық активтерді сатып алу және есепке алу Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің Орталық аппаратының теңгерімінде бүтін теңгемен орталықтандырылған түрде іске асырылады.

Бизнестерді біріктіру бойынша операциялардың шегінде алынған бейматериалдық активтердің құны алу күніндегі әділ құны болып саналады. Бастапқы мойындаудан кейін бейматериалдық активтер жинақталған амортизация мен құнсызданудан орын алған кез келген жинақталған залалдың шегерілуімен сатып алу құны бойынша есепке алынады. Әзірлеуге арналған капиталдандырылған шығындарды қоспағанда, бейматериалдық активтерді құруға арналған шығындар капиталдандырылмайды, және тиісті шығыстар сол шығыстар пайда болған кезеңдегі жиынтық табыс туралы есепте мойындалады.

Бейматералдық активтердің пайдалы қолдану мерзімі шектеулі де, шектеусіз де болуы мүмкін. Пайдалы қызмет мерзімі шектеулі бейматериалдық активтер осы қызмет мерзімі ішінде амортизацияланады, және құнсыздануға бейматериалдық актив құнсыздануы мүмкін болатындығының көрсеткіші бар болған кезде бағаланады. Пайдалы қызмет мерзімі шектеулі бейматериалдық активтерге арналған амортизация мерзімі және амортизациялау әдісі, кем дегенде, әр есепті жылдың соңында қайта қаралады. Пайдалы қызмет болжалды мерзіміндегі немесе бейматериалдық активтің болашақ экономикалық пайдалар көлеміндегі өзгерістер амортизация мерзімі мен әдісін өзгерту арқылы мән-жайлар бойынша есепке алынады, және бухгалтерлік бағалаудағы өзгерістер ретінде қаралады. Пайдалы қызмет мерзімі шектеулі бейматериалдық активтерді амортизациялау шығыстары бейматериалдық активтің мақсатына сәйкес жиынтық табыс туралы есепте шығыстар құрамында танылады. Пайдалы қызмет мерзімі шектеусіз бейматериалдық активтер амортизацияланбайды, бірақ құнсыздануға жыл сайын немесе құнсыздану көрсеткіштері бар болған кезде тексеріледі, және, қажеттілікке қарай, өтелетін құнға дейін есептен шығарылады.

### 2.2. Есепке алу қағидаттары

Банк бейматериалдық активті оның бейматериалдық актив анықтамасына және бейматериалдық активтерді мойындау өлшемдеріне сәйкес келген жағдайда мойындайды.

Негізгі құралдардың белгілі объектісімен ғана пайдаланылуы мүмкін және оның ажырамас бөлігі болып табылатын бағдарламалық жасақтамаға жұмсалатын шығындар осы объектіге жұмсалатын шығындар болып саналады және оның құрамында 2-тараудың "Негізгі құралдар (16 ХБЕС)" атты 1-бөліміне сәйкес оның құрамында есепке алынады.

**1.** **Бейматериалдық активтің анықтамасы**

**Бейматериалдық актив** - бұл физикалық формасы жоқ сәйкестендірілетін ақшалай емес актив. Бейматериалдық активтің өлшемдері:

* **Сәйкестендірілімдік.** Екі шарттың бірі орындалатын болса, актив сәйкестендірілетін болып саналады: (i) актив бөлінетін болса, яғни оны Банктің ниетіне қарамастан жекелеген түрде немесе байланысты келісімшартпен, сәйкестендірілетін активпен немесе міндеттемен бірге Банктен бөліп жалға беруге, сатуға, табыстауға, лицензиялауға немесе айырбастауға болады; немесе (ii) келісімшарттық немесе өзге заңды құқықтардың табысталуы немесе Банктен не өзге құқықтар мен міндеттемелерден бөлінуі мүмкін болатынына қарамастан осы құқықтардан туындайды.
* **Бақылау.** Активті бақылау осы активті пайдаланудан алынатын пайдаларды бақылауды және басқа компаниялардың осы пайдаларды пайдалану мүмкіндіктерін шектеу қабілетін білдіреді. Әдетте, бірақ міндетті түрде емес, бақылау компанияның активке деген заңды құқықтарының бар болуымен расталады. Заңды құқықтардың жоқ болуы бақылаудың растауын қиындатады, бірақ оның жоқтығын білдірмейді, мысалы, компанияның айрықша қажеттіліктері үшін әзірленген бағдарламалық жасақтама жағдайында, бұл кезде оған арналған құқық тіркелмеген болуы мүмкін, дегенмен ол Банкпен бақыланады. Активті бақылау қажеттілігі себебімен Банктің қызметкерлер құрамын даярлау (қайта даярлау) жаңа бейматериалдық активтің танылуына да, қолданыстағы немесе жасалатын активтің құнының өсуіне де әкеліп соқтырмайды. Мысалы, бухгалтерия қызметкерлер құрамын қайта даярлауға қатысты жаңа бухгалтерлік бағдарламаны енгізуге байланысты шығындар (егер осындай шығындарды бағдарламаны енгізу құнынан, мысалы, енгізуге шартта келтірілген калькуляция негізінде бөліп алу мүмкін болса) бағдарлама құнына кіргізілмейді, себебі Банктің осы пайдаларды бақылау бойынша мүмкіндігі әдетте елеусіз.
* **Болашақ экономикалық пайдалар.** Болашақ экономикалық пайдалар сатулардан түсетін түсімді, шығындарды үнемдеуді және бейматериалдық активті пайдаланудың нәтижесі болып табылатын өзге пайдаларды қамтуы мүмкін.

**2.** **Бейматериалдық активті тану өлшемдері**

Бейматериалдық активті танудың өлшемдері болып:

* Банктің осы активке қатысты болашақ экономикалық пайдаларды алу ықтималдығы;
* Актив құнын анық бағалау мүмкіндігі табылады.

**Бейматериалдық активтерді бастапқы бағалау және тану**

**Сатып алынған бейматериалдық активтер**

Егер бейматериалдық актив жеке сатып алынатын болса, бейматериалдық активтің бастапқы құны әдетте сенімді бағалануы мүмкін.

Бастапқы құн төмендегілерді ескерумен анықталады:

* жеңілдіктердің, өтемақылардың және артық төленген сомалардың қайтаруларының шегерілуімен сатып алу бағасы (сатып алу кезінде пайда болатын импорттық баждарды, өтелмейтін салықтарды қоса алғанда), активті болжалды пайдалануға дайындауға арналған тікелей қатысты шығындар (қызметкерлерді жалдау шығыстары, баптау бойынша қызметтер, баптау бойынша жұмыскерлердің қызметтеріне ақы төлеу, активті тестілеу бойынша шығындар).
* егер бейматериалдық активке арналған төлем дағдылы кредиттеу шарттарынан асып түсетін кезеңге кейін қалдырылатын болса, оның құны болашақ төлемдердің келтірілген құнына тең болады. Осы шама мен жиынтық төлемдер арасындағы айырма "Қарыздар бойынша шығындар" 23 ХБЕС-те ескерілген капиталдандыру негізінде есепке алу тәртібіне сәйкес капиталдандырылымайтын болса ғана бөліп төлеу кезеңі бойы пайыздарды төлеуге арналған шығыстар ретінде танылады.

Бейматериалдық активтің бастапқы құнына:

* жарнама және жаңа өнімді немесе қызметті нарықта жылжыту шығындары;
* шаруашылық қызметті жаңа аймақта немесе тұтынушылардың жаңа санатымен жүргізу шығындары;
* әкімшілік және өзге үстеме шығыстар;
* бастапқы өндірістік шығындар мен залалдар;
* өндіріс барысында тиісті түрде пайдаланылуы мүмкін болған активтің тұрып қалу кезінде шегілген шығындар;
* активті жаңа мақсаты бойынша пайдалану шығындары кірмейді

Банктің үлестік құралдарына айырбасқа алынған бейматериалдық активтердің объектілері олардың әділ құнын сенімді бағалау мүмкін болған жағдайда ғана бейматериалдық активтердің әділ құны бойынша есепке алынады. егер бейматериалдық активтердің әділ құнын сенімді бағалау мүмкін емес болса, бейматериалдық активтердің құны шығарылған үлестік құралдардың әділ құны бойынша бағаланады.

**Іштей жасалған бейматериалдық активтер**

Іштей жасалған бейматериалдық активтің мойындау өлшемдеріне сәйкес келетіндігін-келмейтіндігін бағалау үшін, Банк активті жасау үдерісін:

* зерттеу сатысына; және
* әзірлеу сатысына жіктейді.

Егер Банк бейматериалдық активті жасау бойынша ішкі жобаның зерттеу сатысын әзірлеу сатысынан айыра алмайтын болса, ол осы жоба бойынша шығындарды олардың тек зерттеу сатысында шегілген болғандай қарастырады.

Банк зерттеулерден (немесе ішкі жобаның зерттеу сатысынан) пайда болатын бейматериалдық активтерді танымайды. Зерттеу шығындары (немесе ішкі жобаның зерттеу сатысының шығындары) олар шегілген кезеңдегі шығыстарға жатқызылады.

Әзірлеулерден (немесе ішкі жобаның әзірлеулер кезеңінен) пайда болатын бейматериалдық актив тек Банктің төмендегілердің барлығын көрсете алған жағдайда ғана танылады:

* бейматериалдық активтің пайдалану немесе сату үшін қолжетімді болатындай етіп аяқталуының техникалық жүзеге асушылығы;
* өзінің бейматериалдық активті аяқтау және оны пайдалану немесе сату ниеті;
* өзінің бейматериалдық активті пайдалану немесе сату қабілеті;
* бейматериалдық активтің болашақ экономикалық пайдаларды жасайтын жолдары. Бұдан басқа, Банк бейматериалдық активтің нәтижелері немесе бейматериалдық активтің өзі үшін нарықтың бар екендігін, немесе оның ішкі пайдаланылуы болжалатын болса, бейматериалдық активтің пайдалылығын көрсетуі тиіс;
* әзірлеуді аяқтау және бейматериалдық активті пайдалану немесе сату үшін жеткілікті техникалық, қаржылық және өзге ресурстардың қолжетміділігі; және
* бейматериалдық активті әзірлеу барысында оған қатысты болатын шығындарды сенімді бағалау қабілеті.

Іштей жасалған бейматериалдық активтің өзіндік құны бейматериалдық актив алғаш рет мойындау өлшемдеріне сай болатын күннен бастап шегілген шығындар сомасы болып саналады. Іштей жасалған бейматериалдық активтің өзіндік құны активті құруға, жасап шығаруға және басшылықтың ниеттеріне сәйкес пайдалануға дайындауға қажетті барлық тікелей шығындарды қамтиды.

**Активтермен алмасу**

Төмендегі жағдайларды қоспағанда, басқа беймонетарлық активке немесе монетарлық және беймонетарлық активтердің үйлесіміне айырбасқа алынған бейматериалдық актив әділ құны бойынша танылады:

* алмасу операциясының коммерциялық мазмұны жоқ; немесе
* алынған активтің де, табысталған активтің де әділ құны анық бағалауға жатпайды.

Банк алмасу бойынша операцияның коммерциялық негізінің бар болуын табысталған және алынған объектілері тудыратын болжалды болашақ ақша ағындарын болжамдау және салыстыру арқылы анықтайды. Объектілерге арналған болжамдар арасында айтарлықтай айырмашылық бар болса, алмасу бойынша операцияда коммерциялық негіз бар:

* жаңа активті пайдалану кезінде алынуы мүмкін ақшалай қаражат ағындарының конфигурациясы (тәуекелдері, уақыты мен сомасы) табысталатын активті пайдалану кезінде алынуы мүмкін ақшалай қаражат ағындарының конфигурациясынан ерекшеленеді; немесе
* Банк салықтардың шегерілуімен активті пайдалану мен істен шығарудан алуды болжайтын ақшалай қаражаттың болашақ ағындарының таза келтірілген құны алмасу нәтижесінде өзгеріледі; және
* жоғарыда аталған пункттер бойынша туындайтын айырмашылық алмастырылатын активтердің әділ құнымен салыстырғанда елеулі болып табылады.

Егер мәміле коммерциялық мазмұнының бар болуына тексерістен өтетін болса, алмастырылған актив әділ құны бойынша қамтып көрсетілуі тиіс. Жаңа активтің анықталған әділ құны мен оған айырбасқа табысталған басқа типті активтің теңгерімдік құны арасындағы айырма алмасу операциясынан туындайтын пайда немесе залалды құрайды, және ол орын алған кезеңдегі пайда мен залалда қамтып көрсетілуі тиіс.

Егер Банк алынған немесе табысталған активтің әділ құнын сенімді анықтай алатын болса, бұл жағдайда табысталған активтің әділ құны алынған активтің әділ құнын өлшеу үшін пайдаланылады, алайда бұл тек алынған активтің әділ құны айқынырақ болмаған жағдайда ғана орын алады. Алмасу бойынша операция коммерциялық негізге сүйенбеген болған немесе алынған активтің де, табысталған активтің де әділ құны сенімді бағалана алмайтын болған жағдайда, сатып алынған бейматериалдық активтің құны табысталған активтің теңгерімдік құны бойынша анықталады, және мәміле бойынша пайдаға немесе залаға әсерін тигізбейді.

**Бейматериалдық активтің кейінгі шығындары және бағалауы**

Бейматериалдық активті сатып алған немесе аяқтағаннан кейінгі оның келесі шығындары төмендегі жағдайлардан басқа шығыстар ретінде танылады:

* осы шығындардың активке бастапқыда анықталған нормалардың үстінен болашақ экономикалық пайдаларды жасауға мүмкіндік беретінің ықтималдығы бар; және
* бұл шығындар сенімді бағалануы және активке жатқызылуы мүмкін.

Осындай жағдайлар өте сирек болады деп жобаланады, себебі бейматериалдық активтердің мәні осындай болғандықтан:

* әдетте активпен байланысты болашақ экономикалық пайдалардың ұлғаюы орын алатындығын сенімді анықтау қиынға түседі;
* Банктің операцияларына жалпы емес, қандай болмасын белгілі активке қатысты шығындарды бөліп алу қиын;
* Банктің сауда маркаларына, сауда белгілеріне және ұқсас активтерге жұмсалатын кейінгі шығындары әрдайым олар шегілген кезеңнің шығыстары болып танылады, және бейматериалдық емес активтің құнын арттырмайды.

Бастапқы мойындаудан кейін бейматериалдық актив жинақталған амортизация мен құнсызданудан орын алған кез келген жинақталған залалдың шегерілуімен өзіндік құны бойынша есепке алынуы тиіс.

**Бейматериалдық активтердің амортизациясы**

Пайдалану мерзімі шектеулі бейматериалдық активтердің амортизацияланатын құны пайдалы қызмет мерзімінің ең үздік бағалауы ішінде жүйелі түрде есептен шығарылып тұрады. Активтің амортизацияланатын құны бастапқы құн мен болжалды жойылу құн арасындағы айырма ретінде анықталады.

Қарсы мағынаны білдіретін төмендегі фактілер орын алмаған жағдайда ғана, бейматериалдық активтің жойылу құны нөлге тең болады деп ұйғарылады:

* Пайдалы қызмет мерзімнің соңында активті сатып алу туралы үшінші тараптың міндеттемесі бар;
* Бейматериалдық активтердің осы санаты үшін нақты нарық бар:
* жойылу құны осы нарыққа сілтемемен анықталуы мүмкін;
* осы нарықтың активтің пайдалы қолданы мерзімінің соңында сақталу ықтималдығы өте үлкен.

Қаржылық есептілікті қалыптастыру мақсатында Банк бейматериалдық активтердің негізгі санаттары үшін келесі пайдалы қолдану мерзімдерін пайдаланады:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Жылдар** |
| Лицензиялар | 3-20 |
| Бағдарламалық жасақтама | 1-14 |

Келесі жағдайлардан басқа, егер бейматериалдық активтерден алынатын болашақ экономикалық пайдаларды бақылау шектеулі мерзімге берілген заңдық құқықтар арқылы қол жеткізілетін болса, бейматериалдық активтің пайдалы қызметінің мерзімі заңдық құқықтың қолданылу мерзімінен аспайды:

* заңдық құқықтар жаңартылмалы болып табылады; және
* кейінгі пайдалануда бейматериалдық активті қалыпты күйде ұстап тұру шығындары елеусіз болып табылады.

Банк бейматериалдық активтерді пайдаланудан түсетін экономикалық пайдалар объектілердің пайдалы қызмет мерзімі ішінде біркелкі тұтынылады деген болжамға сүйенеді және бейматериалдық активтердің амортизациясы үшін түзу сызықты тәсілді пайдаланады.

Бейматериалдық активтерді пайдаланудан күтілетін экономикалық пайдаларды тұтыну сипатында өзгерістер орын алмаса, амортизацияны есептеудің түзу сызықты тәсілі дәйекті түрде жылдан жылға қарай қолданылады.

Пайдалану мерзімі шектеусіз бейматериалдық актив амортизацияланбайды, ал жыл сайын құнсыздануға тексеріледі.

**Пайдалы қызмет мерзімін және амортизацияны есептеу әдісін қайта қарау**

Пайдалану мерзімі шектеулі бейматериалдық активтердің пайдалы қолдану мерзімі жыл сайын қайта қаралады. Есепті пайдалы қызмет мерзімі бұрынғы бағалаулардан айтарлықтай ерекшеленетін болса, амортизация кезеңі тиісінше өзгертілуі тиіс.

Бейматериалдық активтердің объектілерін пайдаланудан күтілетін экономикалық пайдаларды тұтыну сипатында елеулі өзгерістер орын алса, амортизациялау әдісі осындай өзгерісті қамтып көрсету үшін өзгеріледі.

Бейматериалдық активтердің пайдалы қызмет мерзіміндегі және амортизацияны есептеу әдісіндегі өзгерістер ағымдағы және болашақ кезеңдердегі амортизациялық есептеулерді түзету арқылы есептік бағалардағы өзгерістер ретінде есепке алынады.

**Бейматериалдық активтердің құнсыздануы**

Банк пайдалану үшін әлі қолжетімсіз бейматериалдық активтердің өтелетін құнын жыл сайын бағалап тұрады. Бейматериалдық активтің өтелетін құны 2-тараудың "Активтердің құнсыздануы (36 ХБЕС)" атты 11-бөліміне сәйкес. Құнсызданудан болған залал және құнсызданудан болған залалды қалпына келтіру жиынтық табыс туралы есепте қамтып көрсетіледі.

Жыл сайын қаржылық есептілікті жасар алдында Банктің уәкілетті органы (Банктің негізгі құралдардың, бейматериалдық активтердің және жатып қалған қорлардың құнын анықтау және оларды есептен шығару бойынша Комиссиясы) бейматериалдық активтердің ықтимал құнсыздану белгілерін анықтайды. Құнсызданудың кез келген белгісі анықталса, құнсыздану бойынша тест өткізіледі. Бұл ретте, пайдалы қызмет мерзімі белгісіз немесе пайдалану үшін әлі қолжетімсіз бейматериалдық активтер бойынша құнсызданудың қандай болмасын белгісінің бар болуына қарамастан, теңгерімдік құнды өтелетін сомамен салғастыру арқылы құнсыздануға тестілеу жүргізіледі.

Бейматериалдық активтерді құнсыздануды өткізу тәртібі әкімшілік-шаруашылық қызметін есепке алуды жүргізу бойынша ішкі құжатпен реттеледі.

**Бейматериалдық активтердің істен шығуын есепке алу**

Бейматериалдық активтердің объектісі Банктің қаржылық жағдай туралы есебінен оның істен шығуы кезінде немесе активті пайдалануды тоқтату туралы шешім қабылданып, оның істен шығуынан экономикалық пайдалардың күтілмейтін жағдайда шығарылады. Бейматериалдық активтер объектілерінің істен шығуынан немесе айналымнан алынуынан туындайтын қаржы нәтижесі бейматериалдық активтердің істен шығуынан пайда болатын таза түсімдер мен оның теңгерімдік құны арасындағы айырма ретінде анықталады және жиынтық табыс туралы есептің тиісті жолдарында қамтып көрсетіледі. Теңгерімдік құн бейматериалдық активтер объектісінің бастапқы құны мен жинақталған амортизация арасындағы айырма ретінде анықталады (құнсыздануға арналған сақтық қорды есепке алумен).

Бейматериалдық активтерді берген кезде Банк оның активті иеленудегі сақтайтын тәуекелдер мен пайдаларының дәрежесін бағалайды. Бұл ретте:

* егер активті иелену тәуекелдері мен пайдалары көпшілігінің табысталуы орын алса, Банк істен шығуды мойындайды және табыстау кезінде алынған кез келген құқықтарды немесе міндеттерді жеке актив немесе міндеттеме түрінде мойындайды;
* егер Банк активті иелену тәуекелдері мен пайдаларының біршама бөлігіне ұшырауды жалғастыратын болса, бейматериалдық активтің істен шығуы танылмайды.

Банк активті иеленудің барлық пайдаларын берген, бірақ сонымен бірге активті иеленуге байланысты барлық тәуекелдерді өзінде сақтап қалған болған жағдайда, актив Банкте болып есептеле береді.

Банк бейматериалдық активтің теңгерімдік құнына бейматериалдық активтің бөлігін ауыстыру құнын қосады және ауыстырылған бөліктің теңгерімдік құнын теңгерімнен шығарып тастайды. Банк ауыстырылған бөліктің теңгерімдік құнын анықтай алмайтын жағдайда, ауыстырылған бөліктің бағдарлы құны ретінде оны алу немесе өз күшімен құру сәтіндегі ауыстырудың құны пайдаланылуы мүмкін.

### 2.3. Ақпаратты ашып көрсету

Банк қаржылық есептілікте Банктің өзі жасаған бейматериалдық активтер мен басқа бейматериалдық активтер арасын айырып бейматериалдық активтердің әр сыныбы бойынша келесі ақпаратты ашып көрсетеді:

* пайдалы қызмет мерзімдері немесе қолданылатын амортизация нормалары;
* қолданылатын амортизациялау әдістері (түзу сызықты тәсіл);
* кезеңнің басындағы және соңындағы бастапқы құн мен жинақталған амортизация (құнсызданудан болған жинақталған залалды қоса алғанда);
* бейматериалдық активтердің амортизациясы қосылған жиынтық табыс туралы есептің баптары;
* төмендегілерді көрсететін есепті кезеңнің басындағы және соңындағы таза теңгерімдік құн шамасының салыстырма тексерісі:
* Банктің бейматериалдық активтерді өзі жасағанынан және бизнестердің бірігуінен өсудің бөлінуімен бейматериалдық активтер құнының артуы;
* сатуға арналған деп жіктелген активтер және өзге істен шығулар;
* кезең ішінде жиынтық табыс туралы есепте мойындалған құнсызданудан болған залал;
* жиынтық табыс туралы есепте мойындалған активтің құнсыздануына арналған залалды қалпына келтіру;
* есепті кезең ішінде есептелген амортизация;
* қаржылық есептілік көрсеткіштерін ұсыну валютасына қайта есептеу кезінде, сондай-ақ, шетелдік ұйымның есептлікті ұсыну валютасына қайта есептеу кезінде пайда болатын таза бағамдық айырмалар;
* кезең ішіндегі бейматериалдық активтер шамасындағы басқа өзгерістер.

Сондай-ақ, Банк:

* Банктің қаржылық есептілігі үшін жалпы елеулі болып табылатын кез келген бейматериалдық активтің сипаттамасын, жылдың соңындағы теңгерімдік шамасын және қалған амортизациялау кезеңін;
* міндеттемелерді қамтамасыз етуге кепілге алынған бейматериалдық активтерді;
* бейматериалдық активтерді алу бойынша келісімшарттық міндеттемелердің шамасын;
* мемлекеттік көмекқаржы арқылы алынған және бастапқыда әділ құны бойынша танылған бейматериалдық активтер бойынша осындай активтер бойынша бастапқыда танылған әділ құнын және олардың теңгерімдік құнын;
* ағымдағы кезең шығыстары ретінде танылған зерттеу мен әзірлеуге жұмсалған шығындардың жалпы сомасын ашып көрсетеді.

## 3-бөлім. Қаржылық активтер және міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)

### 3.1. Анықтамалар

***Қаржы құралы*** – бұл нәтижесінде бір компанияда қаржылық актив және екіншісінде - қаржылық міндеттеме немесе үлестік құрал бір мезгілде туындайтын шарт.

***Қаржылық актив*** – бұл төмендегілер болып саналатын актив:

* ақшалай қаражат;
* басқа ұйымның үлестік қаржы құралы;
* басқа ұйымнан ақшалай қаражатты немесе өзге қаржылық активті алуға;
* қаржылық активтерді немесе өзге міндеттемелерді басқа ұйыммен өзі үшін әлеуетті пайдалы шарттармен айырбастауға
* шарттық құқығы; немесе
* ол бойынша есеп айырысу Банктің меншікті үлестік құралдарымен жасалатын немесе жасалуы мүмкін шарт, және бұл ретте:
* Банктің өзінің меншікті үлестік құралдарының ауыспалы санын алу міндеті бар немесе бар болуы мүмкін туынды емес құрал; немесе
* **ол бойынша есеп айырысулар ақшалай қаражаттың тиянақталған сомасын немесе басқа қаржылық активті ұйымның меншікті үлестік құралдарының белгіленген сомасына айырбастаудан басқа жолмен жүзеге асырылатын немесе асырылуы мүмкін (32 ХБЕС (IAS) "Қаржы құралдары: Ұсыну" талаптарына сәйкес) туынды құрал болып табылады.**

***Қаржылық міндеттеме*** – бұл төмендегілер болып саналатын міндеттеме:

* ақшалай қаражатты немесе өзге қаржылық активті басқа компанияға беру; немесе
* қаржы құралдарын басқа компаниямен әлеуетті пайдасыз шарттармен айырбастау
* шарттық міндеті;
* есеп айырысулар Банктің меншікті үлестік құралдарымен жасалатын немесе жасалуы мүмкін шарт, және ол:
* ол бойынша Банк **өзінің меншікті үлестік құралдарының ауыспалы санын** беруі тиіс **немесе беруі тиіс мүмкін болатын** туынды емес құрал**; немесе**
* **ол бойынша есеп айырысулар ақшалай қаражаттың тиянақталған сомасын немесе өзге қаржылық активті Банктің меншікті үлестік құралдарының белгіленген сомасына айырбастаудан басқа жолмен реттелетін немесе реттелуі мүмкін туынды құрал болып табылады. Осы анықтаманың мақсаттарында Банктің меншікті үлестік құралдарының тиянақталған сомасын кез келген валютаның бірліктерінің тиянақталған сомасына сатып алу құқықтары, опциондары немесе варранттары, егер Банк осы құқықтарды, опциондарды немесе варранттарды пропорционалды негізбен оның бір сыныпты меншікті туынды емес үлестік құралдарының барлық ағымдағы иелеріне беретін болса, үлестік құралдар болып табылады.**

Қаржы құралдарына:

* акционерлерден сатып алынған меншікті акциялар немесе ұстаушылардан қайта сату немесе күшін жойдыру мақсатымен сатып алынған меншікті облигациялар;
* негізгі құралдарға салынатын инвестициялар, материалдық-өндірістік босалқы қорлар, бейматериалдық активтер жатпайды.

***Үлестік құрал –* бұл эмитенттің көзқарасы бойынша капиталдың анықтамасына сай келетін құрал; яғни, төлеу бойынша келісімшарттық міндеттемені қамтымайтын және эмитенттің таза активтерінде қалдық пайызды растайтын құрал. Үлестік құралдар мысалдарына базалық кәдуілгі акциялар жатады.**

***Борышқорлық құрал*** – **бұл несиелер, мемлекеттік және корпоративтік облигациялар, және клиенттерден кері талап құқығынсыз факторинг келісімдері бойынша сатып алынған саудалық дебиторлық берешек секілді эмитенттің көзқарасы бойынша капиталдың анықтамасына сай келетін құрал.**

***Әділ құн*** – бұл бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында операцияны ерікті түрде жүргізген кезде активті сату кезінде алынуы немесе міндеттемені табыстау кезінде төленуі мүмкін баға, 13 ХҚЕС-на, осы Есеп саясатының 3-тарауының 5-бөліміне сәйкес бағаланады.

Өзара өтеуші тәуекелі бар қаржылық активтер мен міндеттемелерге қатысты Банк өзара өтеуші тәуекелдері бар жайғасымдардың әділ құнын анықтау үшін орташа нарықтық бағаларды пайдалануы және таза ашық жайғасымға тиісті сұраныс бағасын немесе ұсыныс бағасын қолдануы мүмкін.

Қаржы құралы егер баға белгіленімдерін еркін әрі жүйелі түрде биржада немесе басқа ұйымда алу мүмкін болса, белсенді нарықта бағаланатын болып табылады, бұл ретте осындай баға белгіленімдері нарықтық шарттармен іске асырылатын нақты және жүйелі мәмілелердің нәтижесі болып саналады.

Дисконтталған ақша ағындарының үлгісі, сондай-ақ, нарықтық шарттармен жасалатын берілген ұқсас операцияларға немесе инвестиция объектінің ағымдағы құнына негізделген үлгілер секілді бағалау әдістері мәмілелер бағасы туралы нарықтық ақпараты қолжетімсіз қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін пайдаланылады. Осы бағалау әдістердің көмегімен жасалатын есептеулер үшін бақыланбалы нарықтық деректермен расталмаған пайымдамаларды қалыптастыру қажет болуы мүмкін.

Осы пайымдамалардың негізді өзгерістері таза пайданың, кірістердің, активтердің немесе міндеттемелердің жалпы сомасының айтарлықтай өзгерістеріне әкеліп соқтырады.

***Кері сату құқығы бар құрал*** – бұл иесіне құралды кері оның эмитентіне ақшалай қаражатпен немесе өзге қаржылық активтермен сату құқығын беретін немесе оның эмитентіне болашақта белгісіз оқиғаның орын алуы, құрал иесінің өлімі немесе зейнетке шығуы кезінде автоматты түрде қайтарылатын қаржы құралы.

***Бастапқы құн*** – Сатып алу күніндегі төленген ақшалай қаражаттың немесе ақшалай қаражат баламаларының сомасы немесе активті сатып алу үшін ұсынылған басқа өтемнің әділ құны, және мәміле бойынша шығындарды қамтиды.

***Мәмілені жасау күні*** –бұл Банк өзіне активті сатып алу немесе сату міндеттемесін алатын күн. Мәмілені жасау күні бойынша есепке алу әдісі (а) мәмілені жасау күнінде – алынуы тиіс активтің және оның төленуі бойынша міндеттеменің танылуын, және (ә) мәмілені жасау күнінде – сатылған активтің танылуын тоқтатылуын, шығарудан пайда болатын пайданың немесе залалдың танылуын және сатып алушының төлеу бойынша дебиторлық берешегінің танылуын ескереді. Әдетте, актив және тиісті міндеттеме бойынша пайыздарды есептеу меншік құқығы ауысатын есеп айырысуды іске асыру күніне дейін басталмайды.

***Есептесу күні*** – актив Банкке немесе Банкпен жеткізілетін күн. Есептесу күні бойынша есепке алу әдісі (а) активті оны Банктің алу күнінде тануды және (ә) Банктің активті жеткізу күнінде оны тануды тоқтатуды және істен шығудан пайданы немесе залалды тануын ескереді. Банк есептесу күні бойынша есепке алу әдісін қолданған кезде, ол алынуы тиіс активтің мәмілені жасау күні мен есептесу күні арасындағы кезең ішінде пайда болатын әділ құнының өзгеруін сатып алынған активті есепке алатындай дәл солай есепке алады.

***Есептік сәйкессіздік*** – елеулі қайшылыққа әкеліп соқтыратын қаржы құралдарын есепке алу тәсілдемелерінің дәйексіздігі.

***Мәміле шығындары***қосымша шығындар болып табылады және қаржы құралын сатып алумен, шығарумен, немесе істен шығумен тікелей байланысты.

Қосымша шығындар – бұл мәміле жасалмаған болса, шегілмейтін болған шығындар. Мәміле шығындары агенттерге (сауда агенттері ретінде әрекет ететін қызметкерлерді қоса алғанда), кеңесшілерге, брокерлерге және дилерге төленген сыйақылар мен комиссиялық ақыларды, реттейтін органдарға және қор биржаларына төленетін алымдарды, сонымен қатар меншік құқығын табыстау кезінде алынатын салықтар мен алымдарды қамтиды. Мәміле шығындары борышқорлық құралдар бойынша сыйлықақылар немесе дисконттарды, қаржыландыру шығындарын, ішкі әкімшілік шығындарын немесе сақтау шығындарын қамтымайды.

***Амортизацияланған құн*** – бұл осы бастапқы сома мен өтеу мерзімі болған кезіндегі соманың арасындағы кез келген айырма үшін және залал бойынша кез келген сақтық қорға түзетілген қаржылық активтері үшін тиімді пайыздық мөлшерлемесін пайдалана отыра қаржылық актив немесе қаржылық міндеттеме бастапқы мойындауда негізгі сома бойынша төлемдердің шегерілуімен (плюс-минус жинақталған амортизация) бағаланатын сома.

***Тиімді пайыздық мөлшерлеме –*** бұл қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің болжалды мерзімі ішінде бағаланбалы болашақ ақшалай төлемдерді немесе түсімдерді қаржылық активтің жалпы теңгерімдік құнына (яғни, оның құнсыздануға арналған кез келген қорға дейінгі амортизацияланған құнына) дейін немесе қаржылық міндеттеменің амортизацияланған құнына дейін дәл дисконттайтын мөлшерлеме. Есептеу болжалды кредиттік залалды (ағылш. тіл.expected credit losses, әрі қарай – "ECL") есепке алмайды және тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылатын несиені беру комиссиялық ақылар секілді төленген немесе алынған мәміле шығындарын, сыйлықақыларды немесе дисконттарды, қаламақылар мен алымдарды қамтиды. Сатып алынған немесе жасалған кредиттік-құнсызданған (ағылш. тіл. purchased or originated credit impaired, әрі қарай - "POCI") қаржылық активтері үшін – бастапқы мойындау кезінде кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер – Банк қаржылық активтің жалпы теңгерімдік құнының орнына оның амортизацияланған құнының негізінде есептелетін және бағалауыш болашақ ақша ағындарындағы болжалды несиелік залалдың әсерін қамтитын несиелік тәуекелге түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлемені есептейді.

Банк болашақ ақша ағындарының бағалауын қайта қараған кезде, тиісті қаржылық активтердің немесе қаржылық міндеттемелердің теңгерімдік құны бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеменің пайдаланылуымен дисконтталған жаңа бағаны қамтып көрсету үшін түзетіледі. Кез келген өзгерістер пайда немесе залалда танылады.

***Алынған немесе жасалған кредиттік-құнсызданған қаржылық активтер (POCI)*** – бастапқы мойындау кезінде кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер. Ақшалай қаражаттың болашақ ағындарының ағымдағы құны несиелік тәуекелдің ескерілуімен түзетілген бастапқы мойындауда анықталған тиімді мөлшерлеме бойынша дисконтталады. Пайыздық табыс несиелік тәуекелдің ескерілуімен түзетілген тиімді мөлшерлеме бойынша мойындалады, және болжалды несиелік залалдағы кез келген өзгеріс пайда мен залал құрамында мойындалады. Құснызданудан орын алған залалдың сомасы несиелік тәуекелдің ескерілуімен түзетілген бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ықтималдық бойынша өлшенген бірнеше сценарий негізінде активтің жалпы теңгерімдік құны мен ақшалай қаражаттың болашақ ағындарының арасындағы айырма ретінде бағаланады. Бұл ретте дисконттау мерзімі шартқа сәйкес белгіленеді.

***Кредиттік-құнсызданған қаржылық актив*** – қаржылық актив осындай қаржылық актив бойынша есептік болашақ ақшалай қаражат ағындарына теріс әсерін тигізетін бір немесе бірнеше оқиға орын алған кезде кредиттік-құнсызданған болып саналады.

***Пайыздық табыс*** төмендегі активтерден басқа, тиімді пайыздық мөлшерлемені қаржылық активтердің жалпы теңгерімдік құнына қолдана есептеледі:

* "POCI" - қаржылық активтің амортизацияланған құнына несиелік тәуекелге түзетілген бастапқы пайыздық мөлшерлеме қолданылатын қаржылық активтері;
* "POCI" болып табылмайтын, бірақ соңынан кредиттік-құнсызданған (немесе "3 Қоржын") болатын қаржылық активтер, және олар бойынша пайыздық табыс тиімді пайыздық мөлшерлемені олардың амортизацияланған құнына қолдану арқылы (яғни, болжалды несиелік залал бойынша сақтық қордың шегерілуімен) есептеледі.

***Несиелік залал*** – бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша (немесе, алынған немесе жасалған кредиттік-құнсызданған қаржылық активтеріне қатысты, несиелік тәуекелдің ескерілуіне тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша) дисконтталған, шартқа сәйкес Банкке тиесілі шартпен ескерілген барлық ақша ағындары мен Банк алуды болжайтын барлық ақша ағындары арасындағы айырма (яғни, ақшалай қаражатты ала алмай қалудың барлық сомалары). Банк ақша ағынының болжалды мөлшерін қаржы құралының барлық шарттық талаптардың ескерілуімен осы қаржы құралының бүкіл қолданылу мерзімі бойы бағалап тұрады. Қарастырылатын ақша ағындарына ұсталатын қамтамасыз етуді сатудан немесе шарт талаптарының ажырамас бөлігі болып табылатын несие сапасын арттырудың басқа механизмдерінен түсетін ақша ағындары кіреді.

***Болжалды несиелік залал*** – салмақтық коэффициенттері ретінде дефолттың орын алудың тиісті тәуекелдерінің пайдаланылуымен анықталған несиелік залалдың орташа безбенделген мәні.

***12-айлық болжалды несиелік залал*** – есепті күннен кейін 12 ай ішінде (немесе қарыздың қолданылуы мерзімі 12 айдан кем болса, қысқарақ кезең ішінде) орын алуы мүмкін қаржы құралы бойынша дефолттар нәтижесінде пайда болатын (осындай дефолттардың орын алу ықтималдығының ескерілуімен безбенделген) болжалды несиелік залал болып саналатын бүкіл мерзімнің болжалды несиелік залалының бөлігі.

***Бүкіл мерзімнің болжалды несиелік залалы*** – қаржы құралының болжалды қолданылу мерзімі бойы барлық ықтимал дефолт оқиғаларының салдарынан туындайтын болжалды несиелік залал.

***Қайта жіктеу күні*** – салдарынан ұйым қаржылық активтерді қайта жіктейтін бизнес-үлгінің өзгеруінен кейінгі бірінші есепті кезеңнің алғашқы күні.

### 3.2. Қаржы құралдары - мойындау мен бағалаудың негізгі элементтері

***Қаржы құралдарын бастапқы мойындау***

Банк өзінің қаржылық жағдай туралы есебінде қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені тек Банк тиісті құралдың талаптарын анықтайтын шарт бойынша тарап болған кезде ғана мойындайды. Стандартты шарттармен жүзеге асырылған қаржылық активтерді сатып алу немесе сатуды мойындау немесе мойындауды тоқтату үшін мәмілені жасау күні бойынша есептеу әдісі немесе есептесулер күндері бойынша есептеу әдісі қолданылады.

Бастапқы мойындау кезінде Банк қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені пада немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржылық актив немесе қаржылық міндеттеме жағдайында арттырылған немесе азайтылған әділ құны бойынша қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты мәміле бойынша шығындар сомасына бағалайды. Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер мен міндеттемелер бойынша мәмілелердің шығындары пайда немесе залал туралы есепте шығысқа шығарылады. Бастапқы мойындау кезінде Банк, сондай-ақ, өзге жиынтық табыс арқылы амортизацияланған құны және әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтері бойынша болжалды несиелік залалды да мойындауы тиіс.

***Әділ құнды анықтау***

Бастапқы мойындау кезіндегі қаржылық активтің әділ құнының ең үздік растамасы болып, әдетте, операция бағасы табылады (яғни, табысталған немесе алынған өтемнің әділ құны).

Егер Банк бастапқы мойындау кезіндегі әділ құн операция бағасынан ерекшеленетінін анықтаса, Банк осы құралды көрсетілген күнге төмендегі жолмен есепке алуы тиіс:

* егер берілген әділ құн нарықтағы ұқсас активтің немесе міндеттеменің белігленетін бағасымен расталатын болса (яғни, 1 Деңгейдегі бастапқы деректер) немесе бақыланатын нарықтың ғана деректері пайдаланылатын бағалаудың әдісіне сүйенеді деген баға болса, Банк бастапқы мойындау кезіндегі әділ құн мен операция бағасының арасындағы айырманы пайда немесе залал ретінде мойындайды.
* бастапқы мойындау кезіндегі әділ құн мен операция бағасының арасындағы айырмасының мерзімін ұзарту үшін түзетілген бағаға сәйкес барлық басқа жағдайларда. Бастапқы мойындаудан кейін Банк осы кейінге қалдырылған айырманы пайда немесе залал ретінде тек нарыққа қатысушылар активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеген кезде ескере алатын оның қандай болмасын фактордың (соның ішінде, уақытша фактордың) өзгеруі нәтижесінде пайда болған дәрежеде мойындауы тиіс.

Қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені кейіннен бағалау және пайда мен залалды кейіннен мойындау осы есеп саясатының талаптарына сәйкес жүзеге асырылуы тиіс.

***Несиелерді түрлендіру***

Банк клиенттерге арналған несиелер бойынша келісімшарттық ақша ағындарын кейде қайта қарайды немесе өзге жолмен түрлендіреді. Бұл орын алған кезде, Банк жаңа шарттардың бастапқы шарттардан елеулі түрде ерекшеленетінін бағалайды. Банк осыны өзгелерден басқа келесі факторларды қарастыра істейді:

* Егер қарыз алушының қаржылық қиыншылықтары бар болса, түрлендіру келісімшарттық ақша ағындарын қарыз алушы төлей алады деп болжалатын сомаларға дейін қысқартады ма екен.
* Несие бойынша тәуекелге айтарлықтай әсерін тигізетін пайда түріндегі/акциялар түріндегі табыстылық секілді қандай болмасын жаңа шарттар енгізіледі ме.
* Қарыз алушының қаржылық қиыншылықтары болмаған кездегі несие мерзімін елеулі ұзарту.
* Пайыздық мөлшерлеменің елеулі өзгеруі.
* Несиеге байланысты несиелік тәуекелге айтарлықтай ықпал ететін кепілдіктің, өзге қамтамасыз етудің немесе несиелік тәуекелді төмендету құралдарын қосу.

Егер шарттар айтарлықтай ерекшеленетін болса, Банк бастапқы қаржылық активті мойындауды тоқтатады және "жаңа" активті әділ құны бойынша мойындайды да, актив бойынша жаңа тиімді пайыздық мөлшерлемені қайта есептейді. Тиісінше, қайта қарау күні несиелік тәуекелдің елеулі өсуі орын алғандығын анықтау мақсатын қоса алғанда, құнсыздануды есептеу мақсатында бастапқы мойындау күні болып саналады. Алайда Банк, сондай-ақ, жаңа мойындалған қаржылық активтің бастапқы мойындау кезінде әсіресе, қайта қарау дебитордың бастапқыда ескертілген төлемдерді жасау қабілетсіздігімен анықталатын мән-жайларда, кредиттік-құнсызданған болып саналатындығын бағалайды. Теңгерімдік құндағы айырмалар сонымен қатар пайда немесе залалда мойындауды тоқтатудан орын алған пайда не залал ретінде мойындалады.

Егер шарттар елеулі ерекшеленбесе, қайта қарау немесе түрлендіру тойындаудың тоқтатылуына әкеліп соқтырмайды, және жалпы теңгерімдік құнның қайта есептеуін қаржылық актив бойынша қайта қаралған ақша ағындарына сүйене жүргізеді, және түрлендіруден орын алған пайданы немесе залалды пайдада немесе залалда мойындайды. Жаңа жалпы теңгерімдік құн түрлендірілген ақша ағындарын бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме (немесе алынған немесе жасалған кредиттік-құнсызданған қаржылық активтер бойынша несиелік тәуекелге түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлеме) бойынша дисконттау арқылы қайта есептеледі.

***Мойындауды тоқтату***

Банк қаржылық активтерді немесе олардың бөліктерін мойындауды активтерден ақша ағындарын алу құқықтарының мерзімі өткен кезде, немесе, олардың табысталған және немесе (а) Банк иеленуден туындайтын барлық тәуекелдер мен пайдаларды елеулі түрде табыстаған кезде, немесе (ә) Банк иеленуден туындайтын барлық тәуекелдер мен пайдаларды табыстамаған да, сақтамаған да және Банк бақылауды сақтамаған кезде тоқтатады.

Банк өзінің активтерден туындайтын ақша ағындарын алу құқықтарын мәмілелерді жасайды, бірақ осы ақша ағындарын басқа компанияларға төлеу бойынша келісімшарттық міндеттемеге жол береді және барлық тәуекелдер мен пайдаларды елеулі түрде табыстайды. Осы мәмілелер мойындаудың тоқтатылуына әкеліп соқтыратын "транзиттік" аударымдар ретінде есепке алынады, бұл Банктің келесі шарттардың орындауына байланысты:

* Оның активтерден баламалы сомаларды алатын жағдайлардан басқа, төлемдер бойынша міндеттемесі жоқ;
* Активтерді сатуға немесе кепілзатқа салуға құқығы жоқ; және
* Ол активтерден елеусіз кідіріссіз алатын кез келген ақшалай қаражатты аудару бойынша міндеттемесі бар.

Кері сатып алу туралы стандартты шарттар, қарыз және бағалы қағаздары несиеге беру мәмілелері бойынша Банк ұсынатын қамтамасыз ету (акциялар немесе облигациялар) мойындаудың қысқаруына әкеліп соқтырмайды, себебі алдын ала анықталған сатып алу бағасы негізінде Банк көбінесе барлық тәуекелдерді және пайдаларды өзінде қалдырады, және тиісінше, мойындауды тоқтату өлшемдері сақталмайды. Бұл, сондай-ақ, Банк тәртіптелген қалдық пайызын сақтайтын белгілі секьюритилендіру мәмілелеріне де қолданылады.

***Құнсызданулар***

Банк оның амортизацияланған құны және ӨЖТЖҚ бойынша және несиелік міндеттемелермен және қаржылық кепілдіктер бойынша келісімшарттармен байланысты тәуекелмен борышқорлық құралдар бойынша активтерімен байланысты болжалды кредиттік залалды ("БКЗ") болжамды негізде бағалайды. Банк әр есепті күнге осындай залал бойынша сақтық қорын мойындайды. БКЗ бағасы келесіні қамтып көрсетеді:

* бірқатар ықтимал зардаптарды бағалау арқылы анықталатын ықтималдықтың есепке алынуымен бейтарап және өлшенген сома;
* Ақшаның уақытша құны; және
* Есепті күнге артық шығынсыз немесе күш салусыз бар өткен оқиғалар, ағымдағы жағдайлар және болашақ экономикалық жағдайлар бойынша болжамдар туралы негізді және қолайлы ақпарат.

3.8-бөлімінде болжалды кредиттік залал бойынша сақтық қор қалай бағаланатыны толығырақ көрсетілген.

***Нарықтық емес талаптармен алынған заемдар***

Банк Холдингтен, ҚР Үкіметінен, қаржылық/қаржылық емес ұйымдардан алынған заемдарды тиісті баланстық шоттарда валюталар, резиденттік белгісі тұрғысынан және контрагенттер тұрғысынан жасалған шарттар негізінде амортизацияланған құны бойынша есепке алады.

Мөлшерлемелердің көлемі, сыйақыларды төлеу тәртібі, заем қаражатын қайтару жасалған шарттардың талаптарына сәйкес жүргізіледі.

Алынған заемдар бойынша сыйақы есептеу әдісі бойынша есепке алынады және күн сайын тиісті баланстық шоттарда көрсетіледі.

Нарықтағы қарыз талаптарынан ерекшеленетін талаптар негізінде алынған, өтеу мерзімдері, кредит берудің пайыздық мөлшерлемесі, қамтамасыз етілуі, кредиттік тәуекел деңгейі ұқсас және өзге де сипаттамалары бар қарыздар нарықтық емес талаптары бар қарыздар болып табылады.

Бастапқы тану кезінде Банк ұқсас заемдар үшін заем алудың орташа пайыздық мөлшерлемесін пайдалана отырып, заем бойынша барлық ақша ағындарының ағымдағы дисконтталған құны ретінде айқындалатын мәміле бойынша шығындарды ескере отырып, әділ құны бойынша ұқсас заемдарды көрсетеді.

Кейін бағалау кезінде алынған заемдар осы құрал үшін тиімді мөлшерлеме ретінде бастапқы тану кезінде айқындалған орташа өлшемді пайыздық мөлшерлемені пайдалану жолымен амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі. Тиімді мөлшерлеме әдісін қолдану кезінде есептелген пайыздық кіріс немесе шығын тиісті есептік кезеңде пайданың немесе шығынның құрамында танылады.

Шарттық талаптар өзгерген жағдайда, Банк заемның әділ құнын және одан кейінгі бағасын қайта қарастырады.

Мемлекеттік бағдарламалар мен жергілікті атқарушы органдардың бағдарламаларын іске асыруға алынған заемдар неғұрлым кең таралған мысал болып табылады.

Алынған заемның номиналды құны мен белгілі бір әділ құн арасындағы айырмашылық капитал құрамын бастапқы тану кезіне жатқызылады, өйткені Банк квазимемлекеттік компания болып табылады, салымшылардың қаражатын тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасына тартады, салымдардың сақталуын және қайтарылуын қамтамасыз етеді, Қазақстан Республикасының аумағында тұрғын үй жағдайын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізу үшін тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй заемдарын береді.

Аз қамтылған отбасыларға жататын клиенттерге кредиттер беру үшін тарттырылған қаражаттар бастапқыда әділ құны бойынша танылады, нарықтық мөлшерлемелерден жоғары немесе төмен мөлшерлемелер бойынша қарызды бастапқы тану кезінде туындайтын айырмашылық мемлекеттік субсидия ретінде ескеріледі және кейінге қалдырылған кірістер шотында көрсетіледі.

Сондай-ақ, Банк басқа заңды тұлғалардан, қаржы нарығы қатысушыларынан нарықтық емес талаптармен қаржылық қызмет көрсететін тұлға ретінде қаражат тарта алады, сонымен қатар, нарықтан жоғары немесе төмен мөлшерлемелер бойынша заемды бастапқы тану кезінде туындайтын айырмашылық кірістерге немесе шығындарға жатады.

Банк клиенттеріне нарықтық емес талаптармен берілген аралық және алдын ала заемдар бастапқыда әділ құны бойынша танылады және нарықтық мөлшерлемеден жоғары немесе төмен мөлшерлемелер бойынша қарызды бастапқы тану кезінде туындайтын айырмашылық кірістерге немесе шығындарға жатқызылады.

Ағымдағы кезеңде бастапқы құн мен өтеу бағасы арасындағы айырманың бір бөлігін тану, осындай шығындар 2-тараудың "негізгі құралдар" 1-бөліміне сәйкес сараланатын актив құнының құрамында капиталдандырылатын жағдайларды қоспағанда, қаржылық шығыстарды есепке алу шоттарымен корреспонденцияда заемның (несиенің) баланстық құнының ұлғаюы ретінде алынған қарыздар үшін көрсетіледі. *(3.2-тармақтың "Нарықтық емес талаптармен алынған заемдар" тармақшасы Директорлар кеңесінің 31.10.2019 ж. шешімімен (№ 13 хаттама) енгізілді, Директорлар кеңесінің 03.12.2020 ж. шешімімен (№ 13 хаттама) өзгертілді).*

### 3.3. Қаржы құралдарының негізгі санаттары

Банкте қаржылық активтер мен міндеттемелердің келесі жіктемесі қабылданған:

| Жіктеме | Қаржылық активтер | Қаржылық міндеттемелер |
| --- | --- | --- |
| санаттары бойынша | амортизацияланған құны бойынша;  өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша;  пайда мен залал туралы есеп арқылы әділ құны бойынша; | амортизацияланған құны бойынша;  пайда мен залал туралы есеп арқылы әділ құны бойынша; |
| түрлері бойынша | ақшалай қаражат және оның баламалары;  берілген несиелер;  қаржы мекемелеріндегі қаражат (ұзақ мерзімді банк депозиттерін қоса алғанда);  пайда мен залал туралы есеп арқылы әділ құны бойынша қамтып көрсетілен инвестициялар;  өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша қамтып көрсетілетін бағалы қағаздар;  амортизацияланған құны бойынша қамтып көрсетілетін бағалы қағаздар;  дебиторлық қаржылық берешек;  өзге қаржылық активтер; | "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-нан алынған қарыздар;  "Самұрық-Қазына" ҰӘҚ" АҚ-нан алынған қарыздар;  мемлекет беретін қарыздар;  клиенттердің қаражаты;  кредиторлық берешек;  өзге қаржылық міндеттемелер; |
| мерзімдері бойынша | қысқа мерзімді – 12 айдан кемірек;  ұзақ мерзімді – 12 айдан көбірек; | қысқа мерзімді – 12 айдан кемірек;  ұзақ мерзімді – 12 айдан көбірек; |
| валютасы бойынша | теңгеде;  шетелдік валютада. | теңгеде;  шетелдік валютада. |

### 3.4. Қаржылық активтердің жіктемесі

Банк өзінің қаржылық активтерін бағалаудың санаттарында жіктейді:

* амортизацияланған құны бойынша,
* өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны (ӨЖТӘҚ) бойынша, және
* пайда мен залал туралы есеп арқылы әділ құны (ПЗЕӘҚ) бойынша.

Бастапқы мойындау кезінде қаржылық актив бағалау санаттарының біріне жіктеледі, кейіннен қайта жіктелуі ықтимал, бірақ тек сирек жағдайларда ғана (3.7-тармағын қараңыз).

Келесі сұлбада Банк өз қарауынша таңдап алуы мүмкін 9 ХҚЕС-пен (IFRS)ескерілген ұсыну мен жіктеу опцияларын қоса алғанда, қаржылық активтерді негізгі бағалау санаттарына жіктеуге арналған алгоритм ұсынылған:

Борышқорлық құралдар

***ӨЖТӘҚ***

***Амортизациялан-ған құн***

Ақша ағындары тек негізгі қарыз сомасын және пайыздардың өтеуі болып табылады ма? (SPPI тестінен өтеді)

Құралды әділ құны бойынша есепке алу опциясы есептік сәйкессіздікті жою үшін пайдаланылады ма?\*

Жоқ

Иә

Иә

Жоқ

Иә

Иә

Туынды қаржылық құралдар

Үлестік құралдар

***ПЗЕӘҚ***

***ӨЖТӘҚ***

Құралды өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша есепке алу опциясы пайдаланылады ма?\*\*

Жоқ

Жоқ

Иә

Жоқ

Иә

Жоқ

Банктің бизнес-үлгісінің негізгі мақсаты болып қаржылық активті ақша ағындарын алу үшін ұстап қалу табылады ма?

Сауда үшін бе?

Иә

Банктің бизнес-үлгісінің негізгі мақсаты болып активтен ақша ағынын алу үшін ұстап қалу және қаржылық активті сату табылады ма?

Жоқ

*\* ПЗЕӘҚ бойынша борышқорлық құралды есепке алу опциясын пайдаланған кезде, кейінгі қайта жіктеу мүмкін емес.   
\* ӨЖТӘҚ бойынша үлестік құралды есепке алу опциясын пайдаланған кезде, кейінгі қайта жіктеу мүмкін емес.*

***Үлестік құралдар***

Үлестік құралдарға салынатын барлық инвестициялар әділ құны бойынша бағаланады. Әдепкілік әдіс әділ құндағы барлық өзгерістердің пайда мен залал туралы есепте қамтып көрсетілетінін ескереді.

Алайда, үлестік құралдарға салынатын инвестицияларды бастапқы мойындау кезінде Банк осы саудаға арналмаған инвестицияларды кейінгі қайта жіктеу құқығынсыз ӨЖТӘҚ санатына жіктеу туралы шешім қабылдауға құқылы, бұл ретте әділ құнының барлық кейінгі өзгерістері ПЗЕ-не әсер тигізусіз танылады. Бұл опция әр жеке инвестиция үшін қолжетімді.

Банктің саясаты үлестік инвестицияларды осы инвестициялардың инвестициялық пайданы жасауды қамтымайтын мақсаттар үшін ұсталатын кезде, ӨЖТӘҚ бойынша қайта бағаланатын санатына жатқызудан тұрады. Осы нұсқа пайдаланылған кезде, әділ құнды қайтап бағалаудан туындайтын пайда немесе залал ӨЖТ-та танылады, және кейіннен істен шығудан қоса алғанда, пайда немесе залалға қайта жіктелмейді. Құнсызданудан пайда болатын залал (және құнсызданудан пайда болатын залалды қалпына келтіру) есептілікте әділ құнындағы басқа өзгерістерден жеке қамтып көрсетілмейді. Осындай инвестициялар бойынша пайда болып саналатын дивидендтер Банктің төлемдерді алу құқығы белгіленген кезде пайда немесе залалда өзге табыс ретінде қамтып көрсетіле береді.

ПЗЕӘҚ бойынша үлестік инвестициялар пайдасы мен залалы пайда және залал туралы есепте "Таза сауда табысы" жолына қосылады.

***Борышқорлық құралдар***

Борышқорлық құралдардың жіктемесі және кейінгі бағасы:

* Банктің активті басқару бойынша бизнес-үлгісіне; және
* Активтің ақша ағындарының сипаттамаларына тәуелді болады.

Осы факторларға сүйене, Банк өзінің борышқорлық құралдарын бағалаудың келесі үш санаттарының біріне жіктейді:

* Амортизацияланған құн: Келісімшарттық ақша ағындарын алу үшін ұсталатын активтер, бұл ретте осы ақша ағындары тек негізгі сома мен пайыздардың төлемдері (SPPI) болып саналады, және ПЗЕӘҚ санатына жатқызылмағандар амортизацияланған құны бойынша бағаланады. Осы активтердің теңгерімдік құны болжалдык кредиттік залал бойынша кез келген сақтық қорына түзетіледі. Осы қаржылық активтерден пайда болатын пайыздық табыс тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісінің пайдаланылуымен "пайыздық және ұқсас табысқа" қосылған.
* Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны (ӨЖТӘҚ): Келісімшарттық ақша ағындарын алу және активтерді сату үшін ұсталатын қаржылық активтер, бұл ретте активтердің ақша ағындары тек негізгі сома мен пайыздардың төлемдері болып саналады, және ПЗЕӘҚ санатына жатқызылмағандар өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны (ӨЖТӘҚ) бойынша бағаланады. Теңгерімдік құндағы өзгерістер пайда немесе залалда танылатын құнсызданудан пайда болатын пайда немесе залалды, пайыздық табысты және құралдың амортизацияланған құны бойынша оң не теріс бағамдық айырмалардан басқа, ӨЖТ арқылы танылады. Қаржылық актив есептен шығарылған кезде, бұрын ӨЖТ-да танылған кумулятивтік пайда немесе залал капиталдан пайда немесе залалға қайта жіктеледі және "Таза инвестициялық табыста" танылады. Осы қаржылық активтерден пайда болатын пайыздық табыс тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісінің пайдаланылуымен "пайыздық табысқа" қосылады.
* Пайда немесе залал арқылы әділ құн: Амортизацияланған құн немесе ӨЖТӘҚ үшін өлшемдерге сай келмейтін активтер пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланады. Осы борыштық инвестиция бойынша пайда немесе залал ол пайда болатын кезеңдегі пайда мен залал туралы есепте "Таза сауда табысында" ұсынылады. Ерекшелік болып пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша қайта бағаланатындар санатына жатқызылған немесе сауда үшін ұсталынбайтын борышқорлық құралдармен байланысты жағдайлар табылады, бұл жағдайда "Таза инвестициялық табыста" жеке ұсынылады. Осы қаржылық табыстардан пайда болатын пайыздық табыс тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісінің пайдаланылуымен "Пайыздық табысқа" қосылады.

Банк борыштық инвестицияларды тек оның осы аквтивтерді басқару бойынша бизнес-үлгісі өзгерген жағдайда ғана қайта жіктейді. Қайта жіктеу өзгерістен кейінгі алғашқы есепті кезеңнен бастап жүргізіледі. Осындай өзгерістер өте жиі болмайды деп ұйғарылады.

**3.4.1 Пайда мен залал шоты арқылы әділі құн бойынша қаржылық активтер**

Пайда мен залал туралы есеп арқылы әділ құн (ПЗЕӘҚ) қаржылық активтерді жіктеу кезіндегі қалдықтық санат болып табылады.

Қаржылық актив келесі жағдайларда ПЗЕӘҚ бойынша жіктеліп бағаланады:

* Қаржылық актив саудаға арналған;
* Борышқорлық құрал амортизацияланған құн немесе ӨЖТӘҚ бойынша бағалауға жатпайды;
* Бұл Банк ӨЖТӘҚ бойынша жіктеуге таңдамаған үлестік құралға салынатын инвестициялар;
* Бұл Банк әділ құн опциясын пайдалана ПЗЕӘҚ бойынша бағалаған қаржылық актив.

Банк, егер осының нәтижесінде қаржылық активті бағалау кезінде есептік сәйкессіздік жойылатын болса, қаржылық активті бастапқы мойындау кезінде оны өзінің қарауынша ПЗЕӘҚ санатына (кейінгі қайта жіктеу құқығынсыз) анықтауға құқылы. SPPI тестінің өлшемдеріне сәйкес келмейтін қаржылық актив әрдайым ПЗЕӘҚ бойынша (үлестік құралдардан басқа) бағаланады.

Әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдарын ***бастапқы мойындау кезінде***, олар әділ құны бойынша танылады.

***Кейінгі бағалау.*** Әр есепті күнге және істен шығу күніне кейінгі бағалау мақсатында осы санатты қаржы құралдары қайта бағалауды қаржы нәтижелеріне жатқызумен әділ құны бойынша есепке алынады. Белсенді нарықтағы жарияланған баға белгіленімдерінің бар болуы әділ құнның үздік көрсеткіші болып табылады. Қолда бар құрал үшін тиісті нарықтық белгіленім болып ағымдағы сұраныс бағасы, ал алынатын құрал үшін – ағымдағы ұсыныс бағасы табылады.

Сұраныс пен ұсыныс бағасы туралы ақпараттың болмаған жағдайында, ағымдағы әділ құнды анықтаудың негізі болып ең соңғы мәміленің бағасы танылады, бұл оның өткізу сәтінен және есепті күнге дейін аралықта экономикалық жағдайдардың елеулі өзгерілуі орын алмағанына байланысты болады.

Басқа жағдайларда, сонымен қатар нарықтық белгіленім жоқ болған кезде, әділ құнды анықтау үшін түрлі техникалық бағалау амалдары пайдаланылады:

* басқа өте ұқсас құралдың ағымдағы нарықтық құнымен салғастыру;
* дебитордың кредит қабілеттілігін, шартта белгіленген пайыздық мөлшерлеменің қалған қолданылу кезеңін, негізгі соманы өтеудің қалған мерзімін және төлемдер жасалуы тиіс валютаны қоса алғанда, ұқсас шарттары бар қаржы құралдарына арналған басымдықты пайыз мөлшерлемесіне тең дисконттау мөлшерлемесі пайдаланылатын дисконтталған ақша ағындарының талдауы.

Әділ құны бойынша есепке алынатын және хеджерлеудің құралдары болып табылмайтын қаржылық активтердің *әділ құнын өзгеруі*нен туындайтын пайда немесе залал ағымдағы кезеңнің пайдасында немесе залалында қамтып көрсетіледі.

Бағалы қағаздарды әділ құны бойынша қайта бағалау мақсаттарында Банк Қазақстан Қор Биржасы есептеген нарықтық бағамдарын қолданады.

Бағалы қағаздың бағалы қағаздар нарығында белгіленімі жоқ болған жағдайда, әділ құнды бағалау Банктің қаржы құралдарының әділ құнын анықталуын реттейтін ішкі құжатқа сәйкес жүргізіледі.

Тиімді пайыздық мөлшерлеменің пайдаланылуымен есептелген осы санаттағы бағалы қағаздар бойынша пайыздық кіріс жиынтық табыс туралы есепте пайыздық кіріс құрамында қамтып көрсетіледі.

Дивидендтер Банктің тиісті төлемдерді алу құқығы анықталған сәтте және дивидендтерді алу ықтималдығы бар болу шартымен өзге операциялық табыс құрамында дивидендтер бойынша кіріс ретінде қамтып көрсетіледі.

Әділ құн өзгерісінің барлық басқа компоненттері, сонымен қатар мойындауды тоқтату бойынша кіріс немесе шығыс пайдада немесе залалда кіріс ретінде орын алған кезеңдегі пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдарымен операциялар бойынша шығыстардың шегерілуімен қамтып көрсетіледі.

**3.4.2 Өзге жиынтық табыс арқылы әділі құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер**

Кейіннен қаржылық актив келесі шарттар сақталған жағдайда, өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны (ӨЖТӘҚ) бойынша есепке алынуы тиіс:

* қаржылық актив мақсаты шартпен ескерілген ақша ағындарын алу жолмен де, қаржылық активтерді сату жолымен де қол жеткізілетін бизнес-үлгі шеңберінде ұсталады, және
* қаржылық активтің шарт талаптары көрсетілген күндерде тек борыштың негізгі сомасы және борыштың негізгі сомасының өтелмеген бөлігінің пайыздары есебінен төлемдер болып табылатын ақша ағындарының алынуын шарттайды.

ӨЖТӘҚ арқылы санатқа қосылған қаржылық активтер бастапқыда әділ құны бойынша мойындалып, кейіннен сол әділ құны бойынша бағаланады. Пайда мен залал туралы есепте қамтып көрсетілетін құнсызданудан орын алған пайданы немесе залалды мойындаудан, пайыздан туындайтын кірістен және бағамдық айырмадан туындайтын пайда немесе залалдан басқа, теңгерімдік құн өзгерісі ӨЖТ арқылы іске асырылуы тиіс. Қаржылық активті мойындауды тоқтатқан кезде бұрын ӨЖТ-да мойындалған кумулятивтік пайда немесе залал капиталдан пайда немесе залал туралы есепке қайта жіктеледі.

9 ХҚЕС-ына (IFRS) сәйкес ӨЖТӘҚ бойынша жіктелуі және есепке алынуы мүмкін қаржы құралдарының мысалдары, SPPI тестінен өту және бизнес-үлгіні "келісімшарттық ақша ағындарын алу және сату үшін ұстап қалу" анықтау шартымен, төмендегілерді қамтиды:

* Инвестициялау кезеңі өтеу мерзімінен қысқарақ болуы мүмкін мемлекеттік облигацияларға салынатын инвестициялар;
* Инвестициялау кезеңі өтеу мерзімінен қысқарақ болуы ықтимал корпоративтік облигацияларға салынатын инвестициялар;

ӨЖТӘҚ ретінде жіктелген боррышқорлық қаржы құралдары бойынша бухгалтерлік есепке қой"ылатын талаптар:

* Пайыздық табыс пайдада немесе залалда амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерге қолданылатын әдіске ұқсас, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісінің пайдаланылуымен мойындалады;
* Құнсызданудан туындаған залал / түзету жасалған залал пайда немесе залал құрамында амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерге арналған дәл сол несиелік тәуекелді бағалау әдістемесінің пайдаланылуымен мойындалады;
* Әділ құнды қайта бағалау кезіндегі өзге теңгерімдік құн өзгерістері ӨЖТ құрамында мойындалады;
* ӨЖТ-да мойындалған әділ құны бойынша қайта бағалаудан туындайтын жинақталған пайда немесе залал, ӨЖТ-дан пайда немесе залалға тиісті қаржылық актив тоқтатылған кезде аударылады.

Үлестік құралдарға салынатын инвестициялар әділ құны бойынша бағалануы тиіс. Әдепкілік әдіс әділ құндағы барлық өзгерістердің пайда мен залал туралы есепте қамтып көрсетілетінін ескереді.

Алайда, үлестік құралдарға салынатын инвестицияларды бастапқы мойындау кезінде Банк осы саудаға арналмаған инвестицияларды кейінгі қайта жіктеу құқығынсыз ӨЖТӘҚ санатына жіктеу туралы шешім қабылдауға құқылы, бұл ретте пайда мен залалда танылатын дивидендтік табыстан басқа, әділ құнының барлық кейінгі өзгерістері ПЗЕ-не әсер тигізусіз танылады. Бұл опция әр жеке инвестиция үшін қолжетімді, бірақ тек 32 ХБЕС-тегі үлестік құрал анықтамасына сай келетін инвестицияларға ғана қолданылуға жарамды.

**3.4.3 Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер**

Кейіннен қаржылық актив келесі шарттар сақталған жағдайда, амортизацияланған құны бойынша есепке алынуы тиіс:

* қаржылық актив мақсаты қаржылық активтерді шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін ұстап қалу болып табылатын бизнес-үлгінің шегінде ұсталып тұр, және
* қаржылық активтің шарт талаптары көрсетілген күндерде тек борыштың негізгі сомасы және борыштың негізгі сомасының өтелмеген бөлігінің пайыздары (SPPI) есебінен төлемдер болып табылатын ақша ағындарының алынуын шарттайды.

Осы санатқа енгізілген қаржылық активтер бастапқыда әділ құны бойынша есепке алынып, кейіннен амортизацияланған құны бойынша есепке алынады.

9 ХҚЕС (IFRS) бойынша жіктелуі мүмкін және кейіннен амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдарының мысалдары болып:

* Саудалық дебиторлық берешек;
* Қаржыландырудың елеулі элеметінсіз дебиторлық берешек;
* Саудаға арналмаған мемлекеттің облигацияларға салынатын инвестициялар;
* Мерзімдік депозиттерге салынатын инвестициялар табылады.

***Бастапқы мойындау.*** Қаржылық есептілікте бастапқы мойындау кезінде бұл активтер активті шығару немесе алу бойынша мәмілені жасаудың қосымша шығындарының есепке алынуымен әділ құны бойынша бағаланады.

Банк қарыздарды бөлінетін кредит желілері түрінде ұсынатын болған жағдайда, осындай кредит желілері аясында берілетін әр транш жеке қаржы құралы ретінде есепке алынады.

***Кейінгі бағалау.*** Амортиазцияланған құны бойынша қаржылық активтер есепте тиімді пайыздық мөлшерлеменің қолданылуымен амортизацияланған құнның сомасында қамтып көрсетіледі. Алайда, егер дисконттау әсері бейматериалдық болып табылса, олар бастапқы құны бойынша қамтып көрсетілуі мүмкін.

Бастапқы құн мен өтеу бағасы арасындағы айырманың амортизациясы есептеу пайыздың тиімді мөлшерлемесінің қолданылуымен іске асырылады.

Пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісін пайдаланған кезде активтің теңгерімдік құны бастапқы құннан және бастапқы құн мен өтеу сәтіндегі құн арасындағы айырманың амортизацияланған (танылған) бөлігінен құралады.

Бастапқы құн мен өтеу құны арасындағы айырманы ағымдағы кезеңде мойындау қаржылық активтер үшін қаржылық кірісті есепке алу шоттарымен коррсепонденцияда активтің теңгерімдік құнының артуы ретінде қамтып көрсетіледі.

Шарттар бойынша пайыздарды есептеу тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша ай сайын жүргізіледі.

***Банктердегі корреспонденттік шоттардағы ақша мен орналастырылған салымдар***

Дисконттау әсері бейматериалдығы нәтижесінде әділ құны оның теңгерімдік құнына шамамен тең ҚРҰБ-да және/немесе басқа банктерде ашылған Банктің корреспонденттік шоттарында бар ақша пайыздың тиімді мөлшерлемесін қолданусыз амортизацияланған құны бойынша есепке алынады да, қысқа мерзімді активтер құрамында қамтып көрсетіледі.

Пайыз есептелмейтін ҚРҰБ-да және/немесе басқа банктерде ашылған Банктің корреспонденттік шоттарында бар ақша қалдықтарына Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес, ҚРҰБ-дағы шоттарда міндетті сақтық қорларды құрайды.

ҚРҰБ-да және/немесе басқа банктерде ашылған Банктің корреспонденттік шоттарында бар ақша Банкпен жасалған корреспонденттік шот шарт негізінде валюталар, резиденттік белгі және корреспондент-банктер бойынша "Корреспонденттік шоттар" шоттар тобының теңгерімдік шоттарында есепке алынады. Банк және оның филиалдары бірыңғай корреспондентік шотта жұмыс істейді.

Банк амортизацияланған құны бойынша қаржылық активтер ретінде жіктеген орналастырылған салымдар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі негізінде амортизацияланған құны бойынша есепке алынады.

Банк ҚРҰБ-да және/немесе басқа банктерде орналастырған салымдар Банкпен "ҚРҰБ-ға қойылатын талаптар" шоттар тобының теңгерімдік шоттарында, немесе, тиісінше "Басқа банктерде орналастырылған салымдар" жеке шоттарында жасалған банк салымы шарты негізінде салым валютасындағы орналастырылған салымдар мерзімдері мен түрлері бойынша есепке алынады.

Мерзімдері мен түрлеріне қарай Банктің орналастырылған салымдары келесі салымдарға бөлінеді:

* бір түнге орналастырылған салымдар;
* талап етілмелі салымдар;
* қысқа мерзімді салымдар (бір айға дейінгі);
* қысқа мерзімді салымдар (бір жылға дейінгі);
* ұзақ мерзімді салымдар (бір жылдан асатын);
* шартты салымдар;
* Банктің міндеттемелерін қамтамасыз етуі болып табылатын салымдар.

Банк Банктің салым шоттары бойынша сыйақыны есептеуді және оны есепте қамтып көрсетуді ай сайын есептеу әдісіне және жасалған шарттардың талаптарына сәйкес орындайды.

Есептелген, бірақ төленбеген сыйақының сомасы ақшалай қаражат пен орналастырылған салымдардың амортизацияланған құнының бөлігі болып табылады.

Контрагент-банк Банктің орналастырылған салымы бойынша алдын ала төлеген сыйақысы шотта орналастырылған салымдар бойынша алдын ала төленген сыйақыны есепке алу шотында қамтып көрсетіледі.

Салымның контрагент-банкте болу мерзімі ішінде алдын ала төленген сыйақы сомасы есептеу әдісіне сәйкес Банктің кірісіне жатқызылады.

Жасалған шарттың талабымен өзгесі белгіленбесе, сыйақыны есептеу жылына 360 күн есебінен жүргізіледі және айдағы күн саны 30 күнге тең деп қабылданады.

### 3.5. Бизнес-үлгілерді талдау

Борышқорлық қаржы құралдардың жіктемесі Банктің қаржылық активтерді басқаруға арналған бизнес-үлгісімен және олардың ақшалай қаражат ағындары шарттарының ерекшеліктерімен анықталады.

Барлық қаржылық активтер кейіннен қаржылық активтерді басқаруға арналған бизнес-үлгісінің және олардың ақшалай қаражат ағындары шарттары сипаттамаларының негізінде амортизацияланатын құны, ӨЖТӘҚ немесе ПЗЕӘҚ бойынша бағалануы тиіс.

Бизнес-үлгі Банктің активтерді ақша ағындарын жасау үшін қалай басқаратынын қамтып көрсетеді. Яғни, Банктің мақсаты болып тек активтерден келісімшарттық ақша ағындарын алу немесе келісімшарттық ақша ағындарын да, активтерді сату нәтижесіндегі ақша ағындарын алу да болып табылатындығы ма. Егер бұл жағдайлардың ешбірі де қолдануға жарамсыз болса (мысалы, қаржылық активтер сауда мақсатында ұсталады), онда қаржылық активтер"өзге" бизнес-үлгінің бөлігі ретінде жіктеледі және ПЗЕӘҚ бойынша бағаланады. Активтер тобы үшін бизнес-үлгіні анықтау кезінде Банк есепке алатын факторлар бұл активтер бойынша ақша ағындарының қалай алынғандығы, бұл активтердің табыстылығы қалай бағаланып, негізгі басшылыққа қалай хабарланатындығы, тәуекелдер қалай басқарылатындығы және менеджерлерге қалай сыйақы төленетіндігі жайлы өткен тәжірибені қамтиды. Мысалы, Банктің ипотекалық қарыздар кітабы бойынша бизнес-үлгісі оларды келісімшарттық ақша ағындарын алу үшін ұстап қалудан тұрады. Басқа мысал – Топпен өтімділікті басқарудың бөлігі ретінде ұсталынатын және әдетте бизнес-үлгіде "алу және сату үшін ұстап қалу" деп жіктелетін активтер өтімділігінің қоржыны. Сауда үшін ұсталынатын бағалы қағаздар негізінен жуырда сату мақсаттарында ұсталынады немесе бірге басқарылатын және солар бойынша қысқа мерзімді пайданы алу мақсатымен қызмет растамасы бар қаржы құралдары қоржынының бөлігі болып табылады. Бұл бағалы қағаздар "өзге" бизнес-үлгіде жіктеледі және ПЗЕӘҚ бойынша бағаланады.

Банк бизнес-үлгілердің талдауын Банктің ағымдағы үлгілерді талдаудың тәртібін, өлшемдерін және әдістерін реттейтін ішкі құжаттарға ("Бизнес үлгілер бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелерді біріктіру әдістемесіне") cәйкес жүргізеді.

***Шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісі***

Егер Банктің мақсаты болып шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін активті (немесе активтер қоржынын) ұстап қалу табылса, актив (немесе қоржын) шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісіне жіктеледі және шартпен ескерілген ақшалай қаражат ағындарын бағалаудан (SPPI тестінің талаптарына сәйкес келуі) тиіс. SPPI тестінен өткен жағдайда актив (немесе қоржынды) – амортизацияланған құны бойынша, кері жағдайда – ПЗЕӘҚ бойынша бағалауға болады.

Банк бизнес-үлгісінің мақсаты болып қаржылық активтерді шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін ұстап қалу табылу мүмкін екендігіне қарамастан, Банктің осы барлық құралдарды өтеуге дейін ұстап қалудың қажеті жоқ. Осылайша, Банктің бизнес-үлгісі тіпті қаржылық активтердің сатылымдары орын алған немесе болашақта күтілетін жағдайларда да шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін қаржылық активтерді ұстап қалуға арналуы мүмкін.

Шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісінен активтерді сату кезінде келесі факторлар есепке алынуы тиіс:

* Сатылымдардың тарихи жиілігі, уақыты және мәнділігі.
* Сатылымдардың себептері (мысалы, несиелік тәуекелдің нашарлауы).
* Болашақ сатылымдардың күтілімдері/болжамдары.

Өзімен өзі сатылымдар бизнес-үлгіні анықтамайды, сондықтан жекеше қарастырыла алмайды. Керісінше, өткен сатулар және болашақта болжалатын сатулар туралы ақпарат Банктің қаржылық активтерді басқару бойынша мақсаты үшін, әсіресе, ақша ағындары қалай іске асырылып, құнның қалай құрылатынындығын бекітетін растама болып табылады. Кредит жағдайы нашарлауынан ықтимал ысырапты азайтуды көздейтін несиелік тәуекелді басқару бойынша әрекеттер шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісіне қайшы келмейді. Қаржылық активті оның Банктің құжатталған инвестициялық саясатында анықталған несиелік өлшемдерге одан әрі сай келмейтініне байланысты сату несиелік тәуекелдің артуы салдарынан орын алған сатудың мысалы болып табылады. Осындай саясат болмаған жағдайда, Банк сатудың несиелік тәуекелдің артуынан орын алғанын басқа жолдармен көрсете алады.

Несиелік тәуекелді басқару бойынша әрекеттермен байланысты емесе өтеу мерзімі болғанынша дейін қаржылық активтердің кейбір сатылымдары немесе аудармалары шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісіне қайшы келмеуі мүмкін, бұл олардың жиі болмайтынына (тіпті құны бойынша елеулі болса да) немесе құны бойынша жекеше түрде де, жиынтықта да елеусіз болмайтынына байланысты (тіпті жиі болса да).

Банк жиі және елеулі сатылымдарды анықтау үшін фактілер мен мән-жайларға негізделген пайымдауды қолданады. Егер Банк осы сатылымдардың себептерін түсіндіре және осы сатылымдардың неліктен бизнес-үлгінің өзгеруін қамтып көрсетпейтінін көрсете алатын болса, сатылымдардың жиілігінің немесе олардың мәнділігінің белгілі кезеңде артуы шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін қаржылық активтерді ұстап қалу мақсатына қайшы келуі міндетті емес. Бұдан басқа, егер сатулар қаржылық активтердің өтеу мерзімдеріне таяу орын алған болса, және сатылымдардан түскен табыс шамамен шартпен ескерілген ақша ағындарының қалған сомасына шамамен тең болса, сатулар шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін қаржылық активтерді ұстап қалу мақсатына қайшы келмеуі мүмкін.

***Шартпен ескерілген ақша ағындарын алу және қаржылық активтерді сату үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісі***

Банк активті шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін де, активті сату үшін де ұстап қалады; бұл шартпен ескерілген ақша ағындарын алу және қаржылық активтерді сату үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісіне жіктеу мүмкіндігіне әкеледі. Осы үлгінің мақсатына мақсаты тек шартпен ескерілген ақша ағындарын алу болып табылатын шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісіне қарағанда, шартпен ескерілген ақша ағындарын алу және қаржылық активтерді сату арқылы жетуге болады. Қаржылық активті шартпен ескерілген ақша ағындарын алу және қаржылық активтерді сату үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісіне анықтағаннан кейін, қаржылық актив шартпен ескерілген ақшалай қаражат ағындарының бағалауынан өтуі (SPPI тестінің талаптарына сәйкес келуі) тиіс болады. SPPI тестінен өткен кезде, қаржылық актив ӨЖТӘҚ-қа жіктелуі, кері жағдайда – ПЗЕӘҚ-қа жіктелуі мүмкін.

Бұл бизнес-үлгі шартпен ескерілген ақша ағындарын алу үшін ұстап қалу бизнес-үлгісіне қарағанда, сатылымдардың көбірек жиілігі мен көлемін қамтиды.

Шартпен ескерілген ақша ағындарын алу және қаржылық активтерді сату үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісіне жарамды болатын бизнес-үлгінің мақсаттары болып төмендегілер табылады:

* Күн сайынғы өтімділікті басқару;
* Ағымдағы табыстылықтың белгілі деңгейін ұстап тұру, және
* Қаржылық активтердің өмір сүру мерзімдерінің осы активтер қаржыландырылған болған қаржылық мән-жайлардың өмір сүру мерзімдеріне сәйкестігі.

***ПЗЕӘҚ бизнес-үлгісі***

Егер қаржылық актив немесе активтер тобы шартпен ескерілген ақшас ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісі және шартпен ескерілген ақша ағындарын алу және қаржылық активтерді сату үшін активтерді ұстап қалу бизнес-үлгісі шеңберінде ұсталынбайтын болса, ол пайда мен залал туралы есеп арқылы әділ құны (ПЗЕӘҚ) бойынша есепке алынуы тиіс. ПЗЕӘҚ 9 ХҚЕС (IFRS) шегінде қалдықтық санат болып табылады. ПЗЕӘҚ бизнес-үлгісінің мақсаты болып қаржылық активтерді сатудан ақша ағындарын алу табылады. Активтерді сату туралы шешімдер активтердің әділ құны негізінде қолданылады және олардың әділ құнын өткізу мақсатымен басқарылады (мысалы, бағалы қағаздардың сауда қоржыны). Банктің шартпен ескерілген ақша ағындарын қаржылық активтерді ұстап тұруына қарай ала алатындығына қарамастан, осы бизнес-үлгінің мақсаты шартпен ескерілген ақша ағындарын алу жолымен де, қаржылық активтерді сату жолымен де қол жеткізілмейді. Бұл шартпен ескерілген ақша ағындарының алынуы бизнес-үлгінің мақсатына жету үшін ажырамас бөлігі болып табылмайтындығына; керсінше, кездейсоқ болатындығына байланысты.

***Бизнес-үлгінің кейінгі өзгерістері***

Ақша ағындары Банк бизнес-үлгінің бағалауын өткізген күніне (мысалы, егер Банк қаржылық активтерді Банктің активтерді жіктеген кезде күтілгеннен көрі көбірек немесе азырақ сатады) Банктің болжамдарынан ерекшеленетін тәртіппен және көлемде іске асырылған жағдайда, бұл Банктің бизнес-үлгіні бағалау сәтінде орынды түрде қолжетімді болған барлық тиісті ақпаратты қарастырып болған шартымен Банктің қаржылық есептілігінде қателіктің пайда болуына әкеліп соқтырмайды.

* 1. **Шартпен ескерілген ақшалай қаражаттың ағындарын бағалау – SPPI тестін өткізу**

Бизнес-үлгіні бағалағаннан кейін Банк SPPI тестін өткізеді. Бұл тест амортизацияланған құны немесе ӨЖТӘҚ бойынша жіктелетін қаржылық активтері немесе қаржылық активтерінің тобы үшін ғана жүргізіледі.

SPPI тесті қаржылық актив шартының талаптарымен белгіленген мерзімдерде тек негізгі борыш және пайыздардың төлемі болып саналатын ақшалай қаражат ағындарының пайда болуы ескерілгендігін анықтауға бағытталған. Осындай бағалауды жүргізген кезде Банк ақша ағындарының базалық несиелік келісімге сәйкес келетіндігін, яғни, пайыздар тек ақшаның уақытша құны бойынша сыйақыны қамтитындығын, несиелік тәуекелді, өзге базалық несиелік тәуекелдерді, және базалық несиелік келісімге сәйкес келетін жалпы тиімділікті қарастырады. Келісімшарт талаптары базалық кредиттік келісімге сәйкес келмейтін тәуекелге ұшырағыштықты немесе құбылмалылықты енгізген кезде, тиісті қаржылық актив пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша жіктеліп, бағаланады.

Банк негізгі борыш пен пайызды келесі жолмен анықтайды:

* Негізгі борыш қаржылық активтің бастапқы мойындау кезіндегі әділ құны ретінде анықталған;
* Пайыз ақшаның уақытша құны үшін өтемақы, өтелмеген негізгі борышпен байланысты несиелік тәуекел, және қаржылық активті белгілі бір мерзім ішінде ұстап тұруға байланысты шығыстар, сонымен қатар тиіміділік ретінде анықталған.

Басшылық шарттық SPPI ақша ағындарының қаржылық актив деноминацияланған валютада екендігін бағалайды.

Капиталдың құралдарының құнындағы немесе шикізаттық тауарлардың бағаларындағы өзгерістерге ұшырағыштық секілді негізгі несиелендіру шарттарымен байланысты емес болжалды келісімшарттық ақша ағындарының өзгеру тәуекеліне немесе өзгеруіне әкеліп соқтыратын шарт талаптары SPPI болып табылатын шарттық ақша ағындарының пайда болуына әкеліп соқтырмайды.

Егер қаржылық активте келісімшарт бойынша ақша ағынының мерзімдерін немесе ақша ағынын өзгертуі мүмкін келісімшарттық талап бар болса (мысалы, егер актив өтеу мерзіміне дейін өтелуі мүмкін болса немесе оның қолданылу мерзімі ұзартылуы мүмкін болса), Банк осы шарт талабына сәйкес құралдың қолданылу мерзімі ішінде пайда болуы мүмкін ақша ағындарының негізгі қалған берешек бойынша негізгі борыш пен пайыздардың өтемдері ғана болып табылатындығын анықтайды.

Осындай шешімді қабылдау үшін Банк келісімшарт талаптарынан туындайтын өзгеріске дейін де, одан кейін де пайда болуы мүмкін шарт бойынша ақша ағындарын бағалайды. Банк, сондай-ақ, мерзімдердің немесе келісімшарттан туындайтын соманың өзгеруіне әкелетін шартты оқиғаның (яғни, бастамалайтын оқиғаның) сипатын бағалауы мүмкін. Бұл баға бағалау өлшемі болып танылуы мүмкін, бірақ ақырғы болып табылмайды.

Кіріктірме туынды құралдары бар қаржылық активтер ақша ағындарының тек негізгі борыш пен пайыздар бойынша төлемдер болып табылатындығын анықтауда жиынтықта қарастырылады.

Банк SPPI тестін тестіні өткізу тәртібін, жиілігін, өлшемдерін және әдістерін реттейтін ішкі құжат ("SPPI Әдістемесі") бойынша өткізеді.

### 3.7. Қаржылық активтерді басқа санатқа қайта жіктеу

Бастапқы жіктемені анықтағаннан кейін кейінгі қайта жіктеу тек Банк өзінің қаржылық активтерін басқару бойынша бизнес-үлгісін өзгерткен жағдайда ғана рұқсат етіледі. Бизнес-үлгінің өзгеруі Банктің Басшылығымен сыртқы немесе ішкі өзгерістердің нәтижесінде анықталады және Банктің қызметі үшін елеулі болуы және сыртқы тараптар үшін көзге көрінерлік болуы тиіс. Банктің бизнес-үлгісінің өзгерісі Банк оның операциялары үшін маңызды қызметті атқаруды бастаған немесе тоқтатқан кезде орын алады.

Қайта жіктеу қайта жіктеудің күніне бастап ретроспективті түрде есепке алынуы тиіс. Қайта жіктеу күні – нәтижесінде Банк қаржылық активтерді қайта жіктейтін бизнес-үлгінің өзгеруінен кейінгі бірінші есепті кезеңнің алғашқы күні. Банк бұрын танылған пайданы немесе залалды (соның ішінде құнсызданудан пайда болған пайданы немесе залалды) немесе пайыздарды қайта есептемеуі тиіс.

Төмендегі кестеде қайта жіктеудің түрлі сценарийлері және олардың есеп үшін салдары көрсетілген.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Бастапқы санат** | **Кейінгі санат** | **Қаржы құралын есепке алудың өзгеруі** |
| Амортизацияланған құн | ПЗЕӘҚ | Әділ құн қайта жіктеу күніне анықталады. Алдыңғы амортизацияланған құн мен қайта жіктеу күніндегі әділ құн арасындағы кез келген айырма пайда мен залал туралы есепте танылады. |
| ПЗЕӘҚ | Амортизацияланған құн | Қайта жіктеу күніндегі әділ кұн оның жаңа жалпы теңгерімдік құны болып танылады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме қайта жіктеу күніндегі әділ құн негізінде анықталады. |
| Амортизацияланған құн | ӨЖТӘҚ | Әділ құн қайта жіктеу күніне анықталады. Алдыңғы амортизацияланған құн мен қайта жіктеудегі әділ құн арасындағы кез келген айырма өзге жиынтық табыста (ӨЖТ) танылады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме қайта жіктеудің нәтижесінде түзетілмейді. |
| ӨЖТӘҚ | Амортизацияланған құн | Қайта жіктеу күніндегі әділ құн амортизацияланған құн бойынша есепке алу үшін жаңа теңгерімдік құн болып танылады. ӨЖТ-тағы кумулятивтік пайда немесе залал капиталдан алынып тасталады және қаржылық активтің қайта жіктеу күніндегі әділ құнын түзетеді. Тиімді пайыздық мөлшерлеме қайта жіктеудің нәтижесінде түзетілмейді. |
| ПЗЕӘҚ | ӨЖТӘҚ | Қайта жіктеу күніндегі әділ кұн жаңа теңгерімдік құны болып танылады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме қайта жіктеу күніндегі әділ құн негізінде анықталады. |
| ӨЖТӘҚ | ПЗЕӘҚ | Қайта жіктеу күніндегі әділ кұн жаңа теңгерімдік құны болып танылады. ӨЖТ-тағы кумулятивтік пайда немесе залал қайта жіктеу күніндегі пайдада немесе залалда қайта жіктеледі. |

### 3.8. Қаржылық активтердің құнсыздануы

Банк амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын барлық қаржылық активтер бойынша және өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын борышқорлық қаржылық активтер бойынша болжалды кредиттік залалына арналған бағалау қорын мойындайды. Банк әр есепті күнге осындай залал бойынша сақтық қорын мойындайды.

Банк қаржылық актив бойынша болжалды кредиттік залалды төмендегіні қамтып көрсететін әдіспен бағалайды:

* ықтимал нәтижелердің ауқымын бағалау арқылы анықталған ықтималдықтың есепке алынуымен күн ілгері кесіп-пішілмеген және өлшенген сома;
* ақшаның уақытша құны; және
* есепті күнге шамадан артық шығынсыз немесе күш салусыз қолжетімді өткен оқиғалар, ағымдағы жағдайлар және болжалатын болашақ экономикалық жағдайлар туралы негізделген және қолайлы ақпарат.

Банк қаржылық активтерді құнсыздануға бағалауда бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік сапаның өзгерістеріне байланысты "үш қоржын" үлгісін пайдаланады:

Несиелік тәуекелдің бастапқы мойындаудан кейінгі өзгеруі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1-Қоржын** | **2-Қоржын** | **3-Қоржын** |
| Бастапқы мойындаудан кейін несиелік тәуекелдің елеулі өсуі орын алмаған ҚҚ | Бастапқы мойындаудан кейін несиелік тәуекелдің елеулі өсуі орын алған ҚҚ | Есепті күндегі құнсызданудың объективті растамалары бар ҚҚ |
|  | |  |
| **Болжалды кредиттік залалды мойындау** | |  |
| 12 айдағы болжалды кредиттік залал | Активтің бүкіл қызмет мерзіміндегі болжалды кредиттік залал | Активтің бүкіл қызмет мерзіміндегі болжалды кредиттік залал |
|  |  |  |
| **Пайыздық табыс** |  |  |
| Жалпы теңгерімдік құнға есептеледі | Жалпы теңгерімдік құнға есептеледі | Таза теңгерімдік құнға есептеледі (болжалды залалдың шегерілуімен) |

**1-Қоржын** бастапқы мойындаудан кейін несиелік тәуекелдің елеулі өсуі орын алмаған немесе есепті күнге несиелік тәуекелі төмен қаржы құралдарын қамтиды. Осы құралдар бойынша есепті күннен кейін 12 ай ішінде болуы мүмкін дефолт нәтижесіндегі ысырап мойндалады.

**2-Қоржын** бастапқы мойындаудан кейін несиелік тәуекелдің елеулі өсуі орын алған, бірақ құнсызданудың объективті белгілері жоқ қаржы құралдарын қамтиды. Бұл қаржы құралдары үшін болжалды кредиттік залал активтің бүкіл қызмет мерзіміне танылады, бірақ пайыздық табыс бұрынғыша құралдың жалпы теңгерімдік құнына есептеледі. Мерзімі 30 күннен аса өтіп кеткен қаржылық активтер бойынша қаржылық активке қатысты несиелік тәуекел бастапқы мойындау сәтінен бастап елеулі түрде ұлғайғаны туралы жоққа шығаруға болатын жорамал қолданылады. Егер Банкте несиелік тәуекелдің өспегенін көрсететін дәлелді және расталатын ақпарат жоқ болса, бұл активтер 2-Қоржынға көшеді.

**3 Қоржын** есепті күндегі құнсызданудың объективті растамалары бар қаржылық активтерді қамтиды. Бұл қаржы құралдары бойынша болжалды кредиттік залал активтік бүкіл қызмет мерзіміне танылады, және пайыздық табыс құралдың жалпы теңгерімдік құнына есептеледі. Банктің төлемнің ұзақ кідірісін ескеретін дефолт өлшемін пайдалану орындырақ болатынын көрсететін дәлелді және расталатын ақпараты бар болған жағдайларды қоспағанда, Банк дефолттың қаржылық активтің мерзімі 90 күнге өткізіліп алып, 3-Қоржынға ауысқанда орын алатыны туралы жоққа шығаруға болатын жорамалды қолданады.

Мойындау күнінде қаржылық активтер, POCI-ді қоспағанда, 1-Қоржынға қосылады.

Банк несиелік тәуекелдің елеулі ұлғаюын күні бұрын анықтау мақсатында бағалауды қолда бар барлық сапалық та, сандық та ақпаратты пайдалана отыра жүргізеді:

* backstop индикаторы – мерзімі 30 күннен астам өткізіліп алған жағдайда, Банк қарыздарды 2-Қоржынға жатқызады; егер де мерзімі 90 күннен астам өткізіліп алған жағдайда, Банк қарыздарды 3-Қоржынға жатқызады;
* Сапалық талдау – backstop индикаторы жоқ қаржылық активтер кейінгі сапалық талдауға ұшырайды. Егер Банк несиелік тәуекел ұлғаюының сапалық сипаттамаларына сәйкес келетін қаржылық активтерді байқаған болса, сол қарыздар 2-Қоржынға жатқызылады.
* Сандық талдау – егер қаржылық актив бойынша PD өзгерістері белгілі табалдырық мәнінен жоғары болса, берілген қаржылық активтер 2-Қоржынға жатқызылады.

Несиелік тәуекелдің елеулі ұлғаюын анықтау және залалға арналған топтық негіздегі бағалау қорын мойындау мақсатында Банк несиелік тәуекелдің елеулі ұлғаюын дер кезінде сәйкестендіруді қамтамасыз ететін талдауды жеңілдету мақсатында қаржы құралдарын несиелік тәуекелдің ортақ сипаттамалары негізінде топтастырады.

Құнсыздануға арналған сақтық қорын қалпына келтіру амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер үшін де, және өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша қамтып көрсетілетін қаржылық активтер үшін де, пайда мен залал туралы есепте қамтып көрсетіледі.

Қалпына келтірілетін сома қаржылық жағдай туралы есепте қамтып көрсетілітен тиісті активтің жалпы амортизацияланған құнын асып кетпеу үшін шектеледі.

***Банк берген қарыздар***

Банк жеке тұлғаларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін мақсатты қарыздарды береді. Қарыздарды несиелік тәуекел бойынша бөлу үшін, Банк қарыздар қоржынын келесі санаттарға сегменттейді:

1. Аралық қарыз,
2. Алдын ала қарыз,
3. Аралық\_Тұрғын үй қарызы: Бұрын Аралық болып жіктелген Тұрғын үй қарызы,
4. Алдын ала\_Тұрғын үй қарызы: Бұрын Алдын ала болып жіктелген Тұрғын үй қарызы,
5. Тұрғын үй\_Тұрғын үй қарызы: Тұрғын үй болып бастапқыда танылған қарыз.

Берілген қарыздар бойынша несиелік тәуекелдің елеулі ұлғаюын бағалау кезінде, Банк сапалық та, сандық та факторларды қарастырады. Банк келесі сапалық факторларды қарастырады:

* соңғы 12 айдағы қарыздар бойынша несие тарихын: егер осы кезең ішінде мерзімі күнтізбелік 30 күннен аса өткізіліп алуы орын алған болса, егер күнтізбелік 15-тен 30-ға дейінгі (қоса алғанда) бірнеше дүркін мерзімді өткізіліп алулар орын алған болса (3 және одан да көп рет) ;
* қайта құрылымдау шаралары қолданылған қарыздар. Осындай қарыздар №3 Қоржыннан ауысу күнінен бастап 3 ай бойы №2 Қоржында болады;
* Олар бойынша беру күні және есептен шығару күнінен бастап 6 ай ішінде төлем талап-тапсырмалары және/немесе инкассолық өкімдер бойынша есептен шығарулар жүргізілген қарыз алушылар;
* қайта бағалау нәтижесінде кепілге алынған жылжымайтын мүліктің нарықтық құнының төмендеуі байқалатын қарыздар.

Сандық талдауды жүргізу үшін Банк есепті күндегі және активті бастапқы мойындау күніндегі Дефолттың ықтималдығы коэффициентін (PD) салыстырады. Банк PD-дегі айырманы есепті күндегі және бастапқы мойындау күніндегі қарыздың болжалды қолданылу мерзімі бойы қарастырады.

*Тәуекел параметрлері*

1. Несиелік тәуекелді бағалауды өткізу үшін Банк келесі тәуекел параметрлерін анықтайды:

1) PD,

2) EAD,

3) LGD.

1. Тәуекел параметрлері соңғы несиелік-экономикалық жағдайлар өзгерістерін шын көрсететін дәлелді және расталатын ақпаратқа сүйенеді. Тәуекел параметрлері Банктің тарихи ақпаратын негізге алады.
2. Тәуекел параметрлері болжамды болып табылады, яғни, күтілетін экономикалық жағдайлардың, соның ішінде макроэкономикалық факторлардың әсерін қамтиды. Банк қарыздың бүкіл күтілетін қолданылу мерзімі ішінде болашақ макроэкономикалық жағдайларды болжамдамайды. Күтілетін несие шығасын бағалау үшін қажет болатын пайымдау дәрежесі қажетті ақпараттың бар болуына байланысты болады. Болжамды кезеңнің артуымен жан-жақты ақпараттың қолжетімділігі азаяды да, күтілетін несие шығасын бағалау үшін қажет болатын пайымдау қажеттілігі артады. Осылайша, Банк өзінің есептерінде болжамды макроэкономикалық факторлардың әсерін тек үш жылдан аспайтын кезең үшін пайдаланады, содан кейін деректерді бірлікке дейінгі сызықтық экстраполяциясы қолданылады.

Тәуекел параметрлерінің және ECL есептеулері, сондай-ақ, осы есептеулерге әсер ететін факторлардың сипаттамалары несие қоржыны бойынша сақтық қорларын құрудың ішкі құжаттарында келтірілген.

**Өзге қаржылық активтер**

Төменде құнсыздануға бағалау тәртібі қолданылатын Банктің амортизацияланған құны бойынша немесе ӨЖТ арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтері келтірілген:

* Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі ақшалай қаражат;
* Банктердегі және өзге қаржы мекемелеріндегі ақшалай қаражат;
* Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар;
* Банктердегі және өзге қаржы мекемелеріндегі банкаралық салымдар;
* Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар;
* Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар;
* Кредиттік рейтингісі бар контрагенттердің дебиторлық берешегі;
* Өзге қаржылық активтер.

*Тәуекел параметрлері*

Дефолттың ықтималдығы коэффициенті (PD) сыртқы дереккөздерден алынған деректерге негізделе миграция матрицасының пайдаланылуымен есептеледі. Банк пайдаланатын негізгі дереккөз – Moody’s рейтингтік агенттігінің деректері, олар жоқ болған жағдайда – Standard and Poor’s немесе Fitch агенттігілерінің деректері. PD-ді есептеген кезде, Банк қаржылық активтерді контрагент жататын топқа (мемлекеттік, корпоративтік немесе қаржы институттары) байланысты бөледі Әр санат үшін Банк жеке миграция матрицасын қолданады.

EAD параметрі болып несиелік талаптың шамасын бағалау табылады. Яғни, есепті күннен, атап айтқанда, пайыздың төленуі мен қаржы құралының атаулы құнынан кейінгі несиелік талап шамасының өзгерілуін қамтитын дефолт тәуекеліне ұшырағыш сома. Дисконттау мөлшерлемесі ретінде қаржы құралының бастапқы тиімді мөлшерлемесі қолданылады.

LGD төлемдер мен кепілзаттық қамтамасыз етудің құнына байланысты уақыт өтісімен өзгереді. LGD коэффициентінің негізгі элементтері:

* Уақыт аспектісі (EAD параметрін қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген бөліктерге бөлу) және
* Қамтамасыз ету құнының уақыт озуымен өзгеруі (жылжымайтын мүлік секілді кепілзаттар жағдайында, құн өзгеріссіз қалуы мүмкін)

Қаржы құралы бойынша кепілзаттық қамтамасыз ету және дефолт бойынша жеткілікті тарихи деректер жоқ болған жағдайда, Банк сараптамалық бағалауды қолданады. Есепті күндегі мән-жайлар мен деректердің толықтығына байланысты Банк LGD коэффициентін анықтау үшін кезең-кезеңнмен келесі тәсілдемелерді қолданады:

* Тарихи деректер. Бұл тәсілдеме сараптамалық пайымдауды қолдану арқылы дефолттардың тарихи деректері негізінде және шығаның орнын толтырудың тарихи деңгейі негізінде анықталады. Қалпына келтірілген қаражат және/немесе инвестициялар бойынша тарихи деректер жоқ және статистикалық деректер репрезентативтік емес болған жағдайда, Банк төменде сипатталған тәсілдемені қолданады.
* Ұқсас қоржындар бойынша ақпаратқа сүйене жоғалтымдарды өтеу деңгейі (Recovery rate) бойынша мәліметтерді ұсынатын Moody's, Standard & Poor's, немесе Fitch. рейтингтік агенттіктері секілді сыртқы дереккөздерден алынған тарихи деректерге негізделген тәсілдеме. LGD негізіне есепті күнге қолжетімді деректер алынады.

Құнсызданудың негізгі есептеуі келесі формуламен іске асырылады:

,

мұнда**:**

ECL – теңгемен берілген есепті кезеңдегі болажлды кредиттік залал;

МPD – дефолттың маржиналдық ықтималдығы;

МPD – дефолттың кумулятивтік ықтималдығы;

EAD – дефолт тәуекеліне ұшырағыш сома;

LGD – дефолт жағдайындағы залал;

EIR – бастапқы тиімді мөлшерлеме;

n – уақыт кезеңдерінің саны.

Егер тәуекелді сома 1 Қоржынға анықталса, ECL қай мән азырақ болуына байланысты 1 жылға немесе өтеу мерзіміне дейін есептеледі. 2 және 3 Қоржындарға анықталған тәуекелді сомалар үшін, ECL есебі ағымдағы есепті күннен өтеу мерзіміне дейінгі кезеңді (айлар санын) қамтиды.

*Несиелік тәуекелдің елеулі өсуін бағалау*

Банк несиелік тәуекелді Standard and Poor’s кредит агенттігінен BBB-тан асатын немесе оған тең несиеге қабілеттілік рейтингісіне немесе Moody’s және Fitch кредит агенттігінен ұқсас рейтингіне ие контрагенттер бойынша төмен деп бағалайды. Несиелік тәуекелі төмен контрагенттер үшін, Банк несиелік тәуекелдің елеулі өсуінің талдауын жүргізбейді.

Есепті кезеңге Банк несиелік тәуекелдің әр қаржылық актив бойынша (немесе несиелік тәуекел сипаттамалары ортақ қаржылық активтер топтары бойынша) елеулі артуын бағалайды. Несиелік тәуекел ұлғайған жағдайда, Банк активті үш-сатылық үлгінің келесі Қоржынына көшіреді. Банк несиелік тәуекелдің елеулі өсуін жоғарыда көрсетілгендей, үш факторлық талдау негізінде анықтайды:

* Бэкстоп индикаторы: екінші қоржынға өту үшін мерзімді 30 күннен астам өткізіп алу, ал үшінші қоржынға өту үшін мерзімді 90 күннен астап өткізіп алу қаралады;
* Сандық талдау есепті күндегі және активті мойындау сәтіндегі PD коэффициентін салыстырады;
* Сапалық талдау. Төменде Банк қарастыруы мүмкін факторлардың мысалдары келтірілген:

1. Қаржы құралының сыртқы кредиттік рейтингінің нақты немесе күтілетін елеулі өзгерісі;

ә) Контрагенттің өз міндеттемелерін орындау қабілетіне әсер етуі мүмкін экономикалық, коммерциялық немесе қаржы жағдайларының нашарлауы (пайыздық мөлшерлемелердің өсуі, жұмыссыздық деңгейінің артуы);

1. Қарыз алушының/эмитенттің қаржылық көрсеткіштерінің нашарлауы (пайда, EBITDA, өтімділік);
2. Кепілзаттың немесе берілген кепілдіктердің құнының төмендеуі;
3. Қаржылық актив үшін белсенді нарықтың жоқ болуып кетуі.

Егер Банк шарт талаптарына сәйкес борыштың толық сомасын (негізгі сомасы мен пайызды) өндіріп ала алмайтыны ықтималдығы бар болса, Банк қаржылық активтердің құнсызданудан орын алатын залалды таниды. Бұл ретте, активтің теңгерімдік құны активтің бүкіл қолданылу мерзіміндегі немесе 12-айлық кезеңдегі болжалды кредиттік залал сомасындағы провизиялардың (сақтық қорлардың) байланыстырылатын шотының пайдаланылуымен оның бағалау өтелетін сомаға дейін төмендейді.

Өзге қаржылық активтер бойынша сақтық қорларды бағалаудың жан-жақты сипаттамасы Қаржылық активтер бойынша құнсыздану әдістемесінде ұсынылған.

### 3.9. Қаржылық актив пен қаржылық міндеттемені өзара есепке алу

Банк тек келесі шарттарды орындаса ғана, қаржылық актив пен қаржылық міндеттеме есепке алынуы, ал қаржылық жағдай туралы есепте таза сома қамтып көрсетілуі тиіс

* қазіргі кезеңде танылған сомаларды есепке алудың заң бойынша бекітілген құқығы бар; және
* есептеуді нетто-негізде іске асыру немесе бір мезгілде активті сатып, міндеттемені орындау ниеті бар.

**Бірінші өлшем орындалуы үшін, Банктің есептеуді жүргізуге заң бойынша бекітілген құқығы бар болуы тиіс. Бұл есепке алуды жүргізу құқығының:**

1. **болашақтағы оқиғамен шартталмауы тиіс екендігін; және**

**ә) барлық келесі мән-жайларда заң тұрғысынан қорғалған болуы тиіс екендігін білдіреді:**

1. **дағдылы қызмет барысында;**
2. **дефолт жағдайында; және**
3. **Банктің немесе контрагенттердің қайсыбіреуінің дәрменсіздігі немесе банкроттығы жағдайында.**

**Тануды тоқтату өлшемдеріне сәйкес келмейтін қаржылық активті табыстауды есепке алған кезде, Банк табысталған активтің және тиісті міндеттеменің өзара есепке алынуын іске асырмайды. Осыған ұқсас, табыстайтын ұйым танылуын тоқтатпаған активті алған кезде, осы ұйымның тиісті міндеттемесімен өзара есепке алу іске асырылмайды. Мысалы, егер Банк табыстайтын тараптың Банк алдындағы міндеттемесіне тең сомада ақшалай емес кепілзатты алатын болса, Банктің осы сомаларды өзара есепке алудың заң бойынша бекітілген құқығы жоқ, себебі кепілзатты берген тарап оның танылуын тоқтатпаған.**

**Егер Банктің есептеуді нетто-негізде іске асыру немесе бір мезгілде активті сатып, міндеттемені орындау ниеті бар болса, бұның жалпы негізді есептеу механизмі елеусіз несиелік тәуекелге және өтімділік тәуекеліне әкелетін немесе оларды болдырмайтын сипаттамасына ие болған және дебиторлық пен кредиторлық берешекті есептелерді жүргізудің бірыңғай үдеріс немесе циклы шеңберінде өңделуін қамтамасыз ететін жағдайда орын алуы ықтимал. Мысалы, есептеулерді нетто-негізде іске асыру өлшемі есептеулер жүйелері үшін келесі сипаттамаларға ие жалпы негізде орындалатын болады:**

1. **есеп айырысуға рұқсат етілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер өңдеу үшін уақыттың бір мезгілінде ұсынылады;**

**ә) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер өңдеуге ұсынылғаннан кейін, шарт тараптары есептеулерді жүргізу бойынша міндетті орындаулары тиіс;**

1. **активтер мен міндеттемелер өңдеу үшін ұсынылғаннан кейін олар бойынша туындаған ақша ағындарын өзгерту мүмкіндігі жоқ (өңдеу орындалмайтын жағдайлардан басқа - төмендегі (в) тармақшасын қараңыз);**
2. **бағалы қағаздармен қамтамасыз етілген активтер мен міндеттемелер бойынша есептесулер бағалы қағаздарды беру арқылы немесе ұқсас жүйенің көмегімен (мысалы, төлемге қарсы жеткізу), бағалы қағаздардың табысталуы орын алмаса, сол бағалы қағаздар қамтамасыз ету болып табылатын тиісті дебиторлық немесе кредиторлық берешектің өңделуі де орын алмайтындай (және керісінше) жүзеге асырылатын болады;**
3. **(в) тармақшасында көрсетілгендей, орындалмаған операциялар өңдеу үшін олар бойынша есеп айырысулар жүргізілмейінше қайта ұсынылатын болады;**

**ғ) есептесулер есептесулерді жүргізу бойынша бір ұйым (мысалы, төлем жүйесінің есеп айырысу банкі, орталық банк немесе бағалы қағаздардың орталық депозитарийі) арқылы орындалады; және**

1. **есеп айырысу күніне тараптардың әр қайсысына төлмдердің өткізілуін қамтамасыз ету үшін овердрафт бойынша жеткілікті сомаларды жұмылдыруға мүмкіндік беретін бір күн шегіндегі несиелеу механизмі бар, және тараптар бір күн шегіндегі несиелеу механизмін осындай қажеттілік туындаған кезде пайдаланып қалады деген толық дерлік сенімділік бар.**

Банк есептілікте қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді нетто-негізде бұл Банк екі немесе одан да көп жеке қаржы құралдары бойынша есеп айырысулардан күтетін ақшалай қаражат ағындарын қамтып көрсеткен жағдайда ұсынады.

Банктің нетто-соманы алу немесе төлеу құқығы немесе ниеті бар болса, шын мәнінде оның тек бір қаржылық активі немесе бір қаржылық міндеттемесі бар болады.

Басқа жағдайларда қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер олардың Банктің ресурстары немесе міндеттемелері ретіндегі сипаттамасына сәйкес бір-бірінен бөлек ұсынылады.

Танылған қаржылық активтердің және қаржылық міндеттемелердің өзара есепке алынуы және олардың таза сомасының есептілікте ұсынылуы қаржылық міндеттемені немесе активті тануды тоқтатудан ерекшеленеді.

Сонымен қатар, өзара есепке алу пайданың немесе залалдың танылуына әкелмейді, қаржы ұралын тануды тоқтату бұрын танылған баптың қаржылық жағдай туралы есептен шығарылуына ғана келтірмей, сондай-ақ, пайданың немесе залалдың танылуына әкеліп соқтыруы мүмкін.

Талаптарды есепке алу құқығы - шартпен немесе өзге жолмен белгіленген қарыз алушының несие берушіге төленуі тиіс бүкіл соманы немесе соманың бөлігін оған қарағанда несие берушіден алынуы тиіс соманы есепке алу арқылы өтеу немесе күшін жою заңды құқығы.

Есепке алу құқығы - бұл осы құқық іске асырылатын шарттар юрисдикцияға байланысты ерекшеленуі мүмкін заңдық құқық болғандықтан, тараптар арасындағы қатынасқа қолданылатын заңдарды ескеріп тұру қажет.

Қаржылық активті және қаржылық міндеттемені өзара есепке алудың заң бойынша бекітілген құқығының бар болуы қаржылық актив пен қаржылық міндеттемеге байланысты құқықтар мен міндеттерге ықпал етеді, және Банктің несиелік тәуекелге және өтімділік тәуекеліне ұшырағыштығына әсерін тигізуі мүмкін. Алайда осындай құқықтың бар болуының өзімен өзі есепке алу үшін жеткілікті негіздерді бермейді.

Осы құқықты іске асыру немесе бір мезгілді есептеуді орындау ниеті жоқ болғанда, ақшалай қаражаттың болашақ ағындарының шамасы мен уақыт бойынша үлестірілуі өзгеріссіз қалады.

Банктің өзінің құқығын іске асыру немесе бір мезгілді есептеуді орындау ниеті бар болған жағдайда, активті және міндеттемені нетто-негізде ұсыну ақшалай қаражаттың болашақ ағындарының шамасы мен уақыт бойынша үлестірілуін, сондай-ақ, осы ағындар ұшырайтын тәуекелдерді дұрысырақ қамтып көрсетеді.

Бір немесе екі тараптың есеп айырысуды тиісті заңды құқықсыз нетто-негізде орындау ниеті есепке алу үшін жеткілікті негіздеме болып табылмайды, себебі жеке қаржылық актив пен қаржылық міндеттемемен байланысты құқықтар мен міндеттемелер өзгеріссіз қалады.

Банктің белгілі активтер мен міндеттемелер бойынша есепке алуға қатысты ниетіне оның шаруашылық қызметінің дағдылы тәжірибесі, қаржы нарықтарының талаптары және нетто-есеп айырысуды немесе есеп айырысуды бір мезгілде орындауды шектеуі мүмкін басқа мән-жайлар әсерін тигізуі мүмкін.

Егер Банктің есепке алуға құқығы бар болса, бірақ оның нетто-есеп айырысуды да, активті өткізіп, бір мезгілде міндеттемені орындау ниеті болмаса, осы құқықтың Банк ұшырайтын несиелік тәуекелге әсері 7 ХҚЕС талаптарына сәйкес ашылады.

Екі қаржы құралы бойынша бір мезгілді есеп айырысу, мысалы, ұйымдастырылған қаржы нарығындағы клирингтік палата арқылы немесе тікелей мәмілеге қатысушылар арасындағы айырбас кезінде орын алуы мүмкін.

Бұл жағдайларда ақшалай қаражат ағындары, шын мәнінде, жалғыз таза сомаға сайма-сай болады, ал несиелік тәуекелге немесе өтімділік тәуекеліне ұшырағыштық жоқ болады.

Басқа жағдайларда Банк екі құрал бойынша есеп айырысуды жеке сомаларды алу және төлеу арқылы, активтің бүкіл сомасына несиелі тәуекелге немесе міндеттеменің бүкіл сомасына өтімділік тәуекеліне ұшырай отыра, жасай алады.

Осындай тәуекелдер елеулі, дегенмен біршама қысқа мерзімді болуы мүмкін. Тиісінше, қаржылық активті өткізу және қаржылық міндеттемені өтеу бір мезгілді болып тек операциялар бір сәтте жүргізіліп жатқан кезде ғана саналады.

Келесі жағдайларда жоғарыда аталған шарттар қолданылмайды, және өзара есепке алу әдетте орынсыз болады

* бірнеше әр түрлі қаржы құралы бір қаржы құралының ("синтетикалық құралдың") сипаттамасын жаңғырту үшін пайдаланылады;
* қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер бастапқы тәуекелдері бірдей, бірақ қарама-қарсы жақтары түрлі қаржы құралдарында пайда болады (мысалы, форвардық келісімшарттардың және өзге туынды құралдардың қоржынына кіретін активтер мен міндеттемелер).
* қаржылық немесе өзге активтер регресс құқығынсыз қаржылық міндеттемелердің қамтамасыз етуі ретінде кепілзатқа салынған;
* қаржылық активтер қарыз алушымен міндеттемені орындау мақсатында сенімгерлікпен басқаруға берілген, бұл ретте осы активтер несиегермен міндеттемені өтеу есебіне қабылданбаған (мысалы, өтеу қорын ұйымдастыру туралы келісім); немесе
* залалдың пайда болуына ұшыратқан оқиғалардың нәтижесінде туындаған міндеттемелер шамамен үшінші тараппен сақтандыру шарты бойынша талап негізінде өтелуі тиіс.

Егер Банк бір контрагентпен қаржы құралдарының тартылуымен бірнеше мәмілені іске асыратын болса, ол осы тараппен "өзара есепке алу туралы бас келісімді" жасай алады.

Кез келген жеке шарттың орындалмағаны немесе тоқтатылғаны жағдайында, осындай келісім сол келісімге енгізілген барлық қаржы құралдары бойынша бірыңғай таза-есеп айырысуды іске асыруды ескереді.

Осындай келісімдерді әдетте қаржы мекемелері банкроттық немесе олардың кесірінен қарама-қарсы тарап өз міндеттемелерін орындай алмайтын өзге мән-жайлар орын алған жағдайда залалға қарсы қорғану үшін пайдаланады.

Өзара есепке алу туралы бас келісім, әдетте, заң бойынша бекітілген болатын және жеке қаржылық активтерді немесе қаржылық міндеттемелерді сатуға немесе өтеуге әсерін тек міндеттемелердің орындалмауына әкеліп соқтыратын белгіленген оқиға орын алған жағдайда немесе орын алуы дағдылы қызмет кезінде күтілмеген басқа мән-жайларда тигізетін талаптарды есепке алу құқығын тудырады.

Өзара есепке алу туралы бас келісім осы бөлімнің басында көрсетілген өзара есепке алуға арналған екі өлшемнің сақталған жағдайларды қоспағанда, өзара есепке алуды іске асыру үшін негіздемелерді тудырмайды.

Өзара есепке алу тууралы бас келісімге кіретін қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді өзара есепке алу іске асырылмаған жағдайда, осы келісімнің Банктің несиелік тәуекелге ұшырағыштығы тұрғысынан салдары 7 ХҚЕС талаптарына сәйкес ашылады.

### 3.10. Қаржылық міндеттемелер

Қаржылық міндеттемелер:

* Амортизацияланған құны бойынша қаржылық міндеттемелер; немесе
* Пайда немесе залал арқылы әділ құны (ПЗЕӘҚ) бойынша қамтып көрсетілетін қаржылық міндеттемелер ретінде жіктеледі.

Бастапқы мойындаудан кейін Банк барлық қаржылық міндеттемелерді пайыздың тиімді мөлшерлеме әдісін пайдалана отыра амортизацияланған құны бойынша бағалауы тиіс, бұл ретте осы ереже төмендегілерге таралмайды:

* пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша есепке алынған қаржылық міндеттемелер. Осындай міндеттемелер, соның ішінде міндеттемелер болып табылатын туынды құралдар, әділ құны бойынша бағалануы тиіс;
* қаржылық активті беру мойындауды тоқтатуға арналған өлшемдерді қанағаттандырмайтын немесе жалғастырмалы қатысу тәсілдемесі қолданылған кезде, орын алатын қаржылық міндеттемелер;
* нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемемен қарызды беру бойынша міндеттеменің қаржы кепілдігі шарттары.
* 3 ХҚЕС (IFRS) қолданылатын бизнестерді біріктіру кезіндегі сатып алушы мойындаған шартты өтем; немесе
* Қаржылық міндеттемені бастапқы мойындау кезінде Банк өз қарауынша оны, кейінгі қайта жіктеу құқығынсыз, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша жіктеді, бұл 9 ХҚЕС (IFRS 9) 4.3.5-тармағына сәйкес рұқсат етілген болғанына немесе төмендегі нұсқалардың қайсыбірінің нәтижесінде орындырақ ақпараттың ұсынылуын қамтамасыз ететін болғанына байланысты болады:
  + бұл әйтпесе активтерді немесе міндеттемелерді бағалаудың түрлі базаларын қолдану немесе олармен байланысты пайда мен залалды тану салдарынан туындауы мүмкін болған бағалауға немесе тануға қатысты тәсілдемелердің дәйексіздігін (кейде "есептік сәйкессіздік" деп аталатын) жоюға немесе айтарлықтай азайтуға мүмкіндік береді; немесе
  + қаржылық міндеттемелер тобын немесе қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер тобын басқару және оның нәтижелерін бағалау ресми құжатпен рәсімделген тәуекелдерді басқару стратегиясына немесе инвестициялық стратегияға сәйкес әділ құн негізінде іске асырылады, және дәл осының негізінде Банктің негізгі басқарушы қызметкерлер құрамына ұсынылатын осындай топ туралы ішкі ақпарат қалыптастырылады.

Осы жіктемеде Банк қаржылық міндеттемеден туындайтын пайданы немесе залалды келесі түрде ұсынады:

1. қаржылық міндеттеме бойынша несиелік тәуекелдердің өзгерістерімен шартталған осындай міндеттеменің әділ құнының өзгеруін қамтып көрсететін шама өзге жиынтық табыс құрамында ұсынылады;

ә) міндеттеменің әділ құнының өзгерілуінің қалған шамасы пайда немесе залал құрамында ұсынылады.

Бұл ретте, егер осы үлестіру есептік сәйкессіздік зардаптарының пайдасы немесе залалына тиетін әчердің пайда болуына немесе ұлғаюына әкеліп соқтырған болатын болса, Банк осындай міндеттемеден туындайтын барлық пайда мен залалды (осындай міндеттеме бойынша несиелік тәуекелдің өзгеруінен туындайтын әсерді қоса алғанда) пайда немесе залал құрамында ұсынады.

*Шығарылған облигациялар*

Банктің айналымға шығарылған облигациялары бастапқыда мәміле бойынша шығындарды шегергенде, әділ құн бойынша есепке алуда көрсетіледі. Кейінгі есепке алу тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланып, амортизацияланған құны бойынша жүзеге асырылады.

Облигациялар номиналды құнынан ерекшеленетін баға бойынша орналастырылуы мүмкін. Номиналды құннан төмен баға бойынша орналастырылған облигациялар дисконтпен іске асырылған облигациялар деп аталады. Номиналды құннан жоғары баға бойынша орналастырылған облигациялар сыйлықақымен іске асырылған облигациялар деп аталады. Мәміле бойынша бастапқы шығындарды қоса алғанда, сыйлықақылар мен дисконт облигациялардың теңгерімдік құнына қосылып, облигациялардың эмиссиясы мерзімі ішінде Банктің пайыздық шығындарына амортизацияланады.

Мәміле бойынша шығындарға облигацияларды шығарумен немесе сатып алумен тікелей байланысқан қосымша ұсталған шығындарды, соның ішінде шығаруды ұйымдастырушыларға, консультанттарға, брокерлер мен дилерлерге төленген сыйақылар мен комиссиялық алымдар, реттеуші органдар мен қор биржаларының алымдары, сондай-ақ, қаражатты аудару үшін алынатын салықтар мен алымдар да қосылады.

***Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемелері***

Шығарылған облигациялар бойынша купондық төлемдер мөлшері мен олардың мерзімділігі облигацияларды шығару шарттарына сәйкес анықталады.

Облигацияларды шығару шарттарымен ескерілген индекстеу күн сайын нарықтық бағам бойынша жүргізіледі. Бұл жағдайда, облигациялардың индекстік компонентін есепке алу кірістірілген туынды құралдарды есепке алу үшін ескерілген тәртіпте жүргізілуі тиіс.

Банк түрлі амортизацияланған құнмен айналымға шығарылған облигациялардың бөлігін сатып алған жағдайда, облигациялардың алдыңғы теңгерімдік құны мойындалуы жалғасып келе жатқан бөлігі мен мойындалуы тоқтатылған бөлігі арасында үлестіріледі. Орта есеппен алынған есептен шығару әдісін қолдану арқылы сатып алу күніне бөліктерінің әділ құнының салыстырмалы мәндеріне сүйеніп, теңгерімдік құнның үлестірілуі жүзеге асырылады.

Облигациялардың номиналды құнын төлеу арқылы өтеу құны басталған кезде, айналымға шығарылған облигациялардың өтелуі жүзеге асырылады. Облигацияларды өтеу күні соңғы купондық кезең үшін сыйақының қосымша есептелуі жүргізіледі.

*Сату мен кері сатып алу шарттары бойынша мәмілелер, бағалы қағаздар қарыздары*

*Сату мен кері сатып алу шарттары бойынша мәмілелер* ("репо" шарттары) – іс жүзінде контрагентке кредитордың табыстылығын қамтамасыз етіп, бағалы қағаздарды қамтамасыз ету кепілдігімен қаражатты тарту операциялары ретінде қарастырылады.

Сату мен кері сатып алу шарттары бойынша сатылған бағалы қағаздардың мойындалуы тоқтатылмайды.

Сатып алушы тұлғаның келісімшарт бойынша немесе қалыптасқан практикаға сәйкес бағалы қағаздарды сату немесе оларды кепілге салу құқығы болған жағдайлардан басқа, бағалы қағаздардың басқа теңгерімдік бапқа қайта топтастырылуы жүргізілмейді. Осындай жағдайларда олар "Репо мәмілелері бойынша дебиторлық қарыз" ретінде топтастырылады. Тиісті міндеттемелер "Басқа банктердің қаражаты" немесе "Басқа қарыз құралдары", не болмаса "Басқа қаржылық міндеттемелер" жолағы бойынша көрсетіледі.

***Кері сату міндеттемесімен жүргізілетін шарттар бойынша мәмілелер бойынша сатып алынған бағалы қағаздар* ("кері репо")** – іс жүзінде Банкке кредитордың табыстылығын қамтамасыз етіп, актив ретінде танылмайды. Ал контрагентке қойылатын талап ету құқықтары өтеу мерзіміне байланысты "Репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек" және "Ақшалай қаражат және оның баламалары" ретінде көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық табыс ретінде танылып, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша репо шартының бүкіл қолданылу мерзімі ішінде есептеледі.

Контрагенттің келісімшарт бойынша немесе қалыптасқан практикаға сәйкес бағалы қағаздарды сату немесе оларды кепілге салу құқығы болған жағдайлардан басқа, контрагенттермен тиянақталған сыйақы үшін берілетін қарыз ретінде берілген бағалы қағаздардың бастапқы теңгерімдік баптың қаржылық есебінде көрсетілуі жалғасады. Осындай жағдайларда олардың бөлек теңгерімдік бапқа қайта топтастырылуы жүргізіледі.

Тиянақталған сыйақы үшін берілетін қарыз ретінде алынған бағалы қағаздар үшінші тараптарға сатылмаған жағдайлардан басқа, олар қаржылық есептілікте көрсетілмейді. Бұл жағдайларда, осы бағалы қағаздарды сатып алу мен сатудан болған қаржылық нәтиже "Сауда бағалы қағаздармен жүргізілетін операциялар бойынша шығыстарды шегергенде алынған табыс" жолағы бойынша табыс пен шығындар көрсетіледі. Бағалы қағаздарды қайтару бойынша міндеттеме "Басқа қарыз құралдары" жолағының құрамында әділ құн бойынша көрсетіледі.

***Клиенттердің тартылған қаражаты***

Клиенттердің ағымдағы шоттарындағы тартылған салымдар мен қаражаттар жасалған тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шарттың (бұдан әрі - ТҚЖ туралы шарт), білім беру жинақтау салымы туралы шарттың негізінде салымның жеке-жеке әрбір түрі және салымшы бойынша және де резиденттік белгісін ескере отырып, теңгедегі тиісті баланстық шоттарда клиенттердің ағымдағы шоты бойынша Банк тарапынан жеке ескеріледі.

Егер жасалған шарттың талаптарында өзгеше көзделмесе, салымдар салым шотына ақша аударылған сәтте бухгалтерлік есепте көрсетіледі. Мерзімдері мен түрлеріне байланысты тартылған салымдар төмендегідей жіктеледі:

- қысқа мерзімді салымдар (бір жылға дейін), оның ішінде міндетті ұжымдық кепілдік беру нысаны болып табылатын салымдар;

- ұзақ мерзімді салымдар (бір жылдан астам), оның ішінде міндетті ұжымдық кепілдік беру нысаны болып табылатын салымдар;

- клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепіл, кепілдік, кепілақы) болып табылатын салымдар.

Бастапқы тану кезінде тартылған салымдар тиімді мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы амортизацияланатын құн бойынша есепте танылады.

Мөлшерлемелердің мөлшері, клиенттердің салымдары және клиент ретіндегі заңды тұлғалардың ағымдағы шоттарындағы қаражат бойынша сыйақыларды төлеу тәртібі шартта белгіленеді.

Егер жасалған шарттың талаптарында өзгеше көзделмесе,Заңды тұлғалардың ағымдағы шоттарындағы мерзімді салымдар мен қаражат бойынша сыйақыны есептеу кезінде бір жылда 360 күн және бір айда 30 күн бар деген есеп негізге алынады.

Клиенттердің тартылған қаражаттары бойынша сыйақы жасалған шарттың талаптарына сәйкес сыйақы мөлшерлемесі бойынша есептеледі және айдың соңғы жұмыс күнінен кешіктірмей, айына кемінде бір рет Банктің шығыстарында көрсетіледі.

Білім беру жинақтау салымы туралы шарттар бойынша, салымдар бойынша есептелген пайыздарды капиталдандыру келесі айдың операциялық күні ашылған кезде ай сайын жүргізіледі.

Жыл соңында, соңғы жұмыс күнінен кешіктірмей, ТҚЖ туралы шарттар бойынша есептелген пайыздарды капиталдандыру жүргізіледі.

Теңгедегі ұзақ мерзімді салымдар бағам өзгерістеріне сай индексациялануға жатпайды.

Салымшы шоттан ақшаны толық алып қою арқылы салым сомасын мерзімінен бұрын талап еткен кезде (ТҚЖ туралы шартты және білім беру жинақтау салымы туралы шартты бұзу) сыйақы сомасы тартылған ақшаны есепке алуды реттейтін ішкі құжатқа сәйкес қайта есептеледі/ қосымша есептеледі немесе қайтарылады.

Салымшының Банк алдындағы міндеттемелерін орындау үшін кепіл (қамтамасыз ету) ретінде ақша (салым) қабылданған жағдайда, кепілге қабылданған ақша сомасы «Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын жеке тұлғалардың қысқа мерзімді/ұзақ мерзімді салымы» шотында көрсетіледі.

Клиенттің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепілсалым, кепілақы) ретінде ақша қабылданған жағдайда «Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету (кепіл, кепіл) ретінде қабылданған ақша сақтау шоты» шотында көрсетіледі.

Ішкі құжаттарда сипатталған, тартылған салым бойынша белгілі бір шарттарға қол жеткізілген кезде, Банк ТҚЖ туралы шартта көзделген сомада қарыз беру жөніндегі шартты міндеттемені көрсетеді, ол қарыз беру не салымшының қарыз алудан бас тартуы кезінде шартты міндеттемелер шоттарынан есептен шығарылады.

Бұл ретте банк шоттарындағы ақша сомасы осы тармақшада көзделген олар бойынша жасалатын операциялар сомасынан аспауы тиіс.

*(3.10 тармақтың " Нарықтық емес шарттармен алынған қарыздар және орналастырылған салымдар " тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен алынып тасталды):*

*(3.10 тармақтың " Нарықтық емес шарттармен алынған қарыздар және орналастырылған салымдар " тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2024 жылғы 31 мамырдағы (№ 7 хаттама) шешімімен алынып тасталды)*

***Тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы бойынша берілетін мемлекет сыйақысы***

Тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы бойынша берілетін мемлекет сыйақысы (бұдан әрі – мемлекет сыйақы) жыл сайын республикалық бюджеттен бөлінетін және есептік жылдан кейінгі жылдың 01 қаңтар күніне қарай Банктің есептелген сыйақысын ескеріп, салымның жиналған сомасына есептелетін ақша болып табылады.

Мемлекет сыйақысын төлеу тәртібі мен шарты Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

"Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы" туралы Қазақстан Республикасының Заңымен ескерілген жағдайларда ТҚЖ туралы шарт мерзімінен бұрын бұзу кезінде, салымдардың жинақ мерзімі үш жылдан кем болса, мемлекет сыйақысы бюджетке қайтарылады.

Қазіргі есептік кезеңде мемлекеттік сыйлықақыға есептелген сыйақы сомасына есептелген сыйақыға түзету жасау және есептік кезеңнің шығыстарын төмендету бойынша түзетуші бухгалтерлік жазбалар жүргізілуде.

Өткен жылдардың мемлекеттік сыйлықақысына берілетін капиталға айналдырылған сыйақы сомасына оны салым шотынан түзету жасау және есептік кезеңнің шығыстарын төмендету бойынша түзетуші бухгалтерлік жазбалар жүргізіледі.

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес, мемлекеттік сыйлықақы сомасын Бюджеттік бағдарлама әкімгерінен нақты алғаннан соң оның салымшылардың шоттарына есептеу жүргізіледі.

***Білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша мемлекет сыйлықақысы***

Білім беру жинақтау салымы туралы шарттар бойынша мемлекет сыйлықақысын есептеу, төлеу және қайтару тәртібі мен шарттары «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" Қазақстан Республикасы заңымен реттеледі.

*(3.10 тармақтың " Білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша мемлекет сыйлықақысы " тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2024 жылғы 31 мамырдағы (№ 7 хаттама) шешімімен енгізілді.)*

***Қаржылық кепілдіктер мен кредиттік міндеттемелер бойынша жасалған келісімшарттар***

Қаржылық кепілдіктер бойынша жасалған келісімшарттар – бұл ұстаушы шегетін шығынды өтеу (себебі борыштық құрал шарттарына сәйкес, төлем мерзімі басталған кезде, белгілі бір дебитор төлем жүргізбейді) үшін, эмитенттен белгілі бір төлемдерді жүргізуге талап етілетін келісімшарттар. Кредиттерді, овердрафттарды және басқа да банк қызметтерін қамтамасыз ету үшін, осындай қаржылық кепілдіктер басқа тұлғаларға клиенттер атынан ұсынылады.

Бастапқыда қаржылық кепілдіктер бойынша жасалған келісімшарттар әділ құн бойынша бағаланып, кейін келесідей ең жоғары сома бойынша бағаланады:

* Шығындар (3.8-бөлімінде сипатталғандай есептелген) бойынша резерв сомасы; және
* ХҚЕС (IFRS) 15 қағидаттарына сәйкес танылған кірісті шегергенде, бастапқы тану кезінде алынған сыйлықақы.

Банкпен қамтамасыз етілген кредиттік міндеттемелер шығындар бойынша резерв сомасы ретінде бағаланады.

Қаржылық кепілдіктер бойынша кредиттік міндеттемелер мен қаржылық кепілдіктер бойынша жасалған келісімшарттарға қатысты шығындар бойынша резерв резерв ретінде танылады. Алайда, кредитті де, орындалмаған міндеттемені де қамтитын және Банк кредиттік компонент бойынша осындайлардан орындалмаған міндеттеме компоненті бойынша болжалды кредиттік шығындарды бөлек анықтай алмайтын келісімшарттар бойынша орындалмаған міндеттеме бойынша болжалды кредиттік шығындар кредит бойынша шығындар бойынша резервпен бірге танылады. Жиынтық болжалды кредиттік шығындар кредиттің жалпы теңгерімдік құнынан асатын дәрежеде болжалды кредиттік шығындар резерв ретінде танылады.

***Мойындауды тоқтату***

Қаржылық міндеттемелер өтелген кезде, олар есептен шығарылады (яғни, келісімшартта көзделген міндеттеме өтелгенде, оның күші жойылғанда немесе мерзімі өтіп кеткенде).

Банк пен оның бастапқы кредиторлары арасында елеулі түрде ерекшеленетін шарттары бар борыштық құралдармен алмасу, сондай-ақ, қазіргі қаржылық міндеттемелер шарттарының елеулі модификациялары бастапқы қаржылық міндеттемені өтеу және жаңа қаржылық міндеттемені тану ретінде ескеріледі. Бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдаланып, алынған және дисконтталған кез келген комиссияларды шегергенде, кез келген төленген комиссияларды қосқанда, жаңа шарттарға сәйкес ақша ағындарының дисконтталған қазіргі құны бастапқы міндеттеме бойынша қалған ақша ағындарының дисконтталған қазіргі құнынан, кем дегенде, 10 %-ға ерекшеленсе, онда шарттар елеулі түрде ерекшеленетін болады. Оған қоса, құрал көрсетілген валюта, пайыздық мөлшерлеме түріндегі өзгерістер, құрал бойынша конвертацияның жаңа сипаттамалары және ковенанттардың өзгеруі сияқты басқа да сапалы факторлар ескеріледі. Борыштық құралдармен алмасу немесе шарттардың модификациясы өтеу ретінде ескерілсе, кез келген шеккен шығындар немесе комиссиялар өтеу кезінде пайдада немесе шығында танылады. Алмасу немесе модификация өтеу ретінде ескерілмесе, кез келген шеккен шығындар немесе комиссиялар міндеттеменің теңгерімдік құнын түзетіп, модифицияланған міндеттеменің қалған мерзімі ішінде амортизияланады. Жаңа және ескі ақша ағындарының келтірілген құны арасындағы айырмашылық кіріс пен шығыс ретінде пайда мен шығын құрамында танылады.

### 3.11. Міндеттемелер және меншікті капитал

Міндеттемелер мен үлестік құралдың топтастырылуы күрделі процесс болып табылады. Ол құралдың шартты талаптардың әрбір компонентін бағалауды талап етеді.

Банк қаржылық құралдың эмитенті бола отырып, шартты келісімнің мазмұнына және қаржылық міндеттеменің, қаржылық активтің және үлестік құралдың анықтамаларына сәйкес, бастапқы тану кезінде бұл құралды немесе оны құрайтын бөліктерін қаржылық міндеттеме, қаржылық актив немесе үлестік құрал ретінде топтастыруы тиіс.

Төменде көрсетілген шарттардың екеуі де орындалған жағдайда ғана, құрал қаржылық міндеттеме сияқты емес, ***үлестік құрал*** ретінде топтастырылуы тиіс:

* 1. құралдың шартты міндеттемесі жоқ:
* ақшалай қаражатты немесе өзге қаржылық активті басқа компанияға табыстау; немесе
* эмитент үшін әлеуетті тұрғыдан тиімсіз болатын шарттарда басқа кәсіпорынмен қаржылық активтермен немесе қаржылық міндеттемелермен алмасу.
  1. эмитенттің меншікті үлестік құралдарын жеткізу арқылы құрал бойынша есеп айырысу жүргізілетін болса немесе жүргізілуі мүмкін болса, онда ол:
* эмитент шартты міндеттемелерді көтермейтін туынды емес құралдың көмегімен оның меншікті үлестік құралдарының ауыспалы санын ұсыну; немесе
* есеп айырысуы эмитент тарапынан ақшалай қаражаттың тиянақталған сомасын немесе басқа да қаржылық активті оның меншікті үлестік құралдарының тиянақталған санына алмастыру арқылы ғана жүргізілетін туынды құралдың көмегімен.

Шартты міндеттеме, соның ішінде эмитенттің келешекте меншікті үлестік құралдарын алуға немесе ұсынуға әкеп соқтыруы тиіс немесе әкеп соқтыруы мүмкін, бірақ жоғарыда аталған шарттарға (а) және (ә) сәйкес келмейтін туынды қаржылық құралға байланысты туындайтын шартты міндеттеме үлестік құрал болып табылмайды.

Келесі кестеде қаржылық құралдың топтастырылуы ақшалай қаражатты немесе басқа да қаржылық активті меншікті үлестік құралдарына алмастыру арқылы ғана жүргізілетін туынды құралға арналған міндеттеме немесе меншікті капитал ретінде көрсетіледі:

| **Келісім үлестік құралдармен реттеледі** | **Эмитенттің функционалдық валютасындағы сыйақының ақшалай сомасы** | **Үлестік құралдар саны** | **Жіктеме** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1-сценарий | Тиянақталған | Ауыспалы | Қаржылық міндеттеме |
| 2-сценарий | Ауыспалы | Ауыспалы | Қаржылық міндеттеме |
| 3-сценарий | Ауыспалы | Тиянақталған | Қаржылық міндеттеме |
| 4-сценарий | Функционалдық валюта болып табылмайтын валютада тиянақталған | Тиянақталған | Қаржылық міндеттеме |
| 5-сценарий | Тиянақталған | Тиянақталған | Капитал |

Төменде көрсетілген барлық сипаттамалар мен шарттарға ие болса, қаржылық міндеттемелер анықтамасына сәйкес келетін, бірақ үлестік құрал ретінде топтастырылатын құралдар жоғарыда көрсетілген анықтамалардың ерекшелігі болып табылады:

* Мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құрал – бұл ұстаушыға оны эмитентке (яғни, Банкке) ақшалай қаражатқа немесе басқа да қаржылық активке алмастыру үшін қайтару құқығын беретін қаржылық құрал.
* Тарату кезінде ғана басқа тарапқа таза активтердің пропорционалды үлесін ұсыну міндеттемесін орындауға Банкті итермелейтін құралдар немесе құралдардың компоненттері. Таратудың орын алатындығына сенімділік болса (қызмет ету мерзімі шектелген компаниялар жағдайында) немесе таратудың орын алатындығына сенімділік болмаса, бірақ құрал ұстаушысының таратуға құқығы (опционы) болса, міндеттеме туындайды.

Тарату кезінде (мысалы, қызмет ету мерзімі шектелген ұйымға қатысты) мерзімінен бұрын өтеу құқығы немесе міндеттемесі бар туынды емес қаржылық құрал төменде көрсетілген барлық критерийлерге сәйкес келсе, ол меншікті капитал ретінде топтастырылады:

| **Критерийлер** | **Түсіндірме** |
| --- | --- |
| 1. Құрал барлық басқа құралдар кластарына қатысты тәртіптелген болып табылатын құралдар класстарының құрамына кіреді. Бұл оның:   * тарату кезінде Банк активтері бойынша басқа талаптарына қатысты ешқандай басымдыққа ие болмайтындығын және * барлық басқа құралдар кластарына қатысты тәртіптелген құралдар кластарына қосылғанға дейін басқа құралға конвертациялауға міндетті еместігін білдіреді. | Тарату кезінде құрал талабы Банк топтастыру күніне таратылатындай бағаланады.  Банктің түрлі шарттары бар екі бірдей тәртіптелген құрал класы болса, олардың ешқайсысы меншікті капитал ретінде топтастырылмайды. |
| 2. Мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құралдарға қатысты класқа жататын барлық құралдардың ұқсас сипаттамалары болады.  Тарату кезінде туындайтын міндеттемелерге қатысты, тарату кезіндегі міндеттемелер ғана бұл кластағы барлық құралдарға қатысты ұқсас болуы тиіс. | Ұқсас болу үшін, кластағы мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар барлық құралдар:   * бірдей формулаға немесе сатып алу құнын есептеудің басқа да тәсіліне ие болуы тиіс; * тарату кезінде бірдей топтастырылуы тиіс; * бірдей дауыс беру құқықтарына ие болуы тиіс; * барлық басқа сипаттамалары бірдей болуы тиіс. |
| 3. Тарату кезінде құрал ұстаушыға ұйымның таза активтеріндегі пропорционалды үлеске берілетін құқығын беруі тиіс. | Өтеу кезінде преференциалдық құқыққа ие құрал ұйымның таза активтеріндегі пропорционалды үлеске берілетін құқығы бар құрал болып табылмайды. Осылайша, тарату кезінде мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құралдың ұйымның таза активтеріндегі үлеске қоса, дивидендтердің тиянақталған сомасына берілетін құқығы болса, бірақ кластағы басқа құралдың тарату кезінде дәл осындай құқығы болмаса, кластағы ешбір құрал меншікті капитал бола алмайды. |
| 4. Мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құралдарға ғана қатысты, құралдың қызмет ету мерзімі ішінде құралға тиесілі жалпы болжалды ақша ағындары құралдың қызмет ету мерзімі ішінде табыс пен шығындарға, танылған таза активтердегі өзгерістерге немесе компанияның танылған немесе танылмаған таза активтеріндегі әділ құндағы өзгерістерге (құралдың әсерін ескеруінсіз) елеулі түрде негізделуі тиіс. | Құралға мерзімі ішінде тиесілі ақша ағындары бизнестің бөлігінде ғана емес, жалпы алғанда, ұйымның таза активтеріндегі кірістер мен шығындарға немесе өзгерістерге негізделуі тиіс. |
| 5. Құрал ұстаушысы тапқан табысты елеулі түрде шектейтін немесе тиянақтайтын; және   * құралдың қызмет ету мерзімі ішінде негізінен табыс пен шығындарға, * танылған таза активтердегі өзгерістерге немесе компанияның танылған немесе танылмаған таза активтеріндегі әділ құндағы өзгерістерге (құралдың әсерін ескеруінсіз) негізделген жалпы ақша ағындары бар қандай да бір басқа құралдар жоқ. | Мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құрал ұйым тарапынан шығарылған басқа да құралдармен өзара әрекеттесу салдарынан тиянақталған немесе шектелген табысты ұсынса (мысалы, басқа құрал таза активтер үлесіне қатысады), онда бұндай құрал меншікті капитал болып табылмайды.  Қаржылық шарттың құрал ұстаушысы болып табылмайтын тараппен жасалған шартымен бірдей талаптары мен мерзімдері болса, құрал ұстаушысымен жасалған осындай шартты елемеу керек. |
| 6. Мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құралдарға ғана қатысты, құрал пут опционынан басқа, міндеттемелердің қандай да бір сипаттамалары қамтымауы тиіс. | Мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құралда пут опционынан басқа, басқа шартты міндеттемесі болмауы тиіс. Сондықтан, ол құрамдастырылған құрал бола алмайды. Алайда, тарату кезінде туындайтын міндеттемелері бар құралдарға қатысты басқа шартты міндеттемелер бойынша ешбір талаптар жоқ. Сондықтан, құрал құрамдастырылған құрал бола алады.  Сондықтан, мысалға:   * ұйымның пропорционалды кіріс үлесі негізінде әрбір ұстаушының талабы бойынша қазіргі кезеңнің табысын үлестіру; немесе * ұйым ережелерінің талабы бойынша бүкіл салық салынатын кірісті үлестіру міндеттемесі бар мерзімінен бұрын өтеу құқығы бар құрал   үлестік құрал ретінде топтастырылмайды. |

***Ақшалай қаражатты немесе басқа да қаржылық активті жеткізу бойынша шартты міндеттеменің болмауы***

Жоғарыдағы параграфтарда сипатталған шарттарды қоспағанда, эмитент үшін әлеуетті тұрғыдан тиімсіз болып табылатын шарттарда қаржылық құрал (эмитент) бойынша бір тараптың басқа тарапқа (иесіне) ақшалай қаражатты немесе басқа да қаржылық активті табыстау немесе иесімен қаржы активтерімен немесе қаржылық міндеттемелерімен алмасу бойынша шартты міндеттемесінің болуы кері сату құқығы бар құралдарға қатысты, оны үлестік құралдардан ерекше қылатын қаржылық міндеттеменің ең маңызды белгісі болып табылады. Үлестік құрал иесінде дивидендтердің пропорционалды үлесін немесе капиталдан үлестірілетін басқа да қаражатты алу құқығы болғанмен, эмитенттің қаражаттың осындай үлестіруді жүзеге асыруға шартты міндеттемесі жоқ. Себебі одан басқа тарапқа ақшалай қаражаттың немесе басқа да қаржылық активтің табысталуын талап ету мүмкін бола алмайды.

Банктің қаржылық ережесі туралы есепте қаржылық құралды топтастыру оның заңгерлік нысанымен емес, оның мазмұнымен анықталады. Әдетте, мазмұны заңгерлік нысанға сәйкес келеді. Бірақ бұлай үнемі бола бермейді. Кейбір қаржылық құралдар капиталдың заңгерлік нысанына ие болып, бірақ өзінің мазмұны бойынша міндеттемелер болып табылады. Ал басқалары үлестік құралдардың да, қаржылық міндеттемелердің де белгілерін үйлестіре алады.

Банктің шартты міндеттеме бойынша есеп айырысуды жүргізу үшін ақшалай қаражаттың немесе басқа да қаржылық активінің табысталуын болдырмауға шартсыз құқығы болмаса, онда жоғарыдағы тармақтарға сәйкес үлестік құралдар ретінде топтастырылатын құралдарды қоспағанда, мұндай міндеттеме қаржылық міндеттеме анықтауына сәйкес келеді. Мысалы:

* Банктің шетелдік валютаның қолжетімсіздігі немесе реттеуші органдардан төлемге рұқсат алу қажеттілігі сияқты шартты міндеттемені орындау қабілетін шектеу Банкті өз шартты міндеттемелерді орындаудан босатпай, осы құрал бойынша шартпен шартталған иесінің құқығын тоқтатпайды;
* басқа тарап мәміле бойынша өзінің өтеу құқығын пайдаланатынына не пайдаланбайтынына байланысты болатын шартты міндеттеме қаржылық міндеттеме болып табылады, себебі Банктің ақшалай қаражаттың немесе басқа да қаржылық активтің табысталуын болдырмауға шартсыз құқығы жоқ.

Ақшалай қаражатты немесе басқа да қаржылық активті табыстау бойынша шартты міндеттемені айқын түрде ескермейтін қаржылық құрал оны мерзімдер мен шарттар арқылы жанама түрде белгілей алады.

Мысалы:

* қаржылық құрал Банк үлестіруді жүзеге асыра алмағанда немесе құралды өтей алмағанда ғана өтелуі тиіс қаржылық емес міндеттемені ескеруі мүмкін. Банк қаржылық емес міндеттемені өтеу арқылы ғана ақшалай қаражат немесе басқа да қаржылық актив табысталуының болдырылмауын жүзеге асыра алса, онда осындай қаржылық құрал қаржылық міндеттеме болып табылады;
* қаржылық құралдың шарттарында оны өтеу кезінде Банктің:
* ақшалай қаражатты немесе басқа да қаржылық активті; немесе
* құны ақшалай қаражаттың немесе басқа да қаржылық активтің сомасынан айтарлықтай асатын өзінің меншікті акцияларын табыстайтындығы айтылса, қаржылық құрал қаржылық міндеттеме болып табылады.

Банктің ақшалай қаражатты немесе басқа да қаржылық активті табыстау міндеттемесі шартта нақты айтылмаса да, акциялар арқылы өтелуі тиіс соманың есеп айырысуын Банк ақшалай қаражатпен жүргізетін болады. Кез келген жағдайда, шын мәнінде иесіне ақшалай қаражатпен өтелетін сомаға, кем дегенде, тең болатын соманы алуға кепілдік беріледі.

***Меншікті үлестік құралдарды есептеу***

Шарт Банктің меншікті үлестік құралдардың алынуына немесе табысталуына әкеп соқтыра алатындықтан, ол үлестік құрал болып табылмайды. Банктің алынуы немесе табысталуы тиіс Банктің меншікті үлестік құралдарының әділ құны шартпен шартталған құқықтың немесе міндеттеменің шамасына тең болатындай өзгеретін мөлшеріндегі шартпен шартталған меншікті акцияларды немесе басқа да үлестік құралдарды алу немесе табыстау құқығы не болмаса міндеттемесі бола алады.

Бұл жағдайда шартпен шартталған құқықтың немесе міндеттеменің мөлшері тиянақталған сома немесе Банктің меншікті үлестік құралдарының (мысалы, пайыздық мөлшерлеме, биржалық тауардың немесе қаржылық құралдың баға белгіленуі) нарықтық бағасынан өзгеше болатын ауыспалы шаманың өзгеруіне байланысты ішінара немесе толық өзгеретін сома бола алады.

Осындай шарттардың екі мысалы:

* жалпы құны 100 АҚШ долларына тең болатын кәсіпорынның меншікті үлестік құралдарын жеткізуге арналған шарт және
* жалпы құны 100 алтын унциясына тең болатын кәсіпорынның меншікті үлестік құралдарын жеткізуге арналған шарт.

Банк қаржылық міндеттемені меншікті үлестік құралдарды жеткізу арқылы өтеуі тиіс болатынына немесе өтей алатынына қарамастан, осындай шарттар Банктің қаржылық міндеттемесі болып табылады.

Келісімшарт үлестік құрал болып табылмайды, себебі Банк шарт бойынша есеп айырысуды жүргізу үшін меншікті үлестік құралдардың ауыспалы санын пайдаланады. Сәйкесінше, шарт Банктің барлық міндеттемелерін шегеруден соң қалған оның активтеріндегі қалдықты үлеске деген құқығын куәландырмайды.

Есеп айырысуы Банк тарапынан ақшалай қаражаттың немесе басқа да қаржылық активтің тиянақталған сомасына айырбастап, меншікті үлестік құралдардың тиянақталған мөлшерін табыстау (немесе алу) арқылы жүргізілетін шарт үлестік құрал болып табылады.

Мысалы, қарсы тарапқа Банктің тиянақталған акция санын тиянақталған баға бойынша сатып алу немесе тиянақталған негізгі сомасы бар облигацияларға айырбастау құқығын беретін, акцияларға шығарылған опцион үлестік құрал болып табылады.

Ақшалай қаражаттың немесе төленуі не алынуы тиіс басқа да активтің сомасына, не болмаса алынуы не табысталуы тиіс үлестік құралдардың мөлшеріне әсер етпейтін нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуы нәтижесінде шарттың әділ құнының өзгеруі шарт бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде шарттың үлестік құрал ретінде топтастырылуына кедергі жасамайды.

Алынған бүкіл өтемақы (мысалы, шығарылған опцион үшін алынған сыйлықақы немесе Банктің меншікті акцияларына берілетін варрант) тікелей капиталға жатқызылады. Төленген өтемақы (мысалы, сатып алынған опцион үшін төленген сыйлықақы) тікелей капиталдан шегеріледі. Үлестік құралдың әділ құнының өзгеруі қаржылық есептілікте танылмайды.

**Құрамдастырылған қаржылық құралдар**

Кейбір құралдар үлестік құралдардың да, қаржылық міндеттемелердің де белгілерін қамтуы мүмкін. Осындай қаржылық құралдар күрделі немесе құрамдастырылған қаржылық құралдар деп аталады.

Қаржылық құрал міндеттеме мен капитал компоненттерін қамтыған кезде, Банк бұл компоненттерді қаржылық міндеттеме мен үлестік құралдың анықтамаларына сәйкес бөлек топтастырады.

Мысалы, конвертацияланатын облигациялар келесілерді қамтуы мүмкін:

* қаржылық міндеттемелерде ескерілетін облигацияларды төлеу міндеттемесі және
* капиталда танылатын конвертацияға арналған опцион.

Конвертацияға арналған құқықтарды пайдалану мүмкіндігін өзгертетін экономикалық шарттар да өзгерсе, құрамдастырылған қаржылық құралы компоненттерінің бастапқы топтастырылуы өзгермейді.

Құрамдастырылған қаржылық құралды бастапқы тану мен бағалау мақсатында Банк:

* құрамдастырылған қаржылық құралдың әділ құнын анықтайды;
* борыштық компоненттің әділ құнын (үлестік компонентпен байланыспаған ұқсас міндеттемелердің әділ құны негізінде) анықтап, оны қаржылық міндеттемелерде таниды;
* міндеттеменің бағаланған сомасын құрамдастырылған қаржылық құралдың әділ құнынан шегерген соң, қалдық соманы капитал компоненті ретінде топтастырады;

Банк шығарылған артықшылықты акцияларды келесідей қағидаттарға сәйкес топтастырады:

* 1. егер шарт негізінде артықшылықты акциялар өтелуі тиіс болса (эмитенттің қаржылық активтерді (ақшалай қаражатты) акцияларды табыстау шартты міндеті бар, яғни акцияның құны эмитент тарапынан өтеледі), артықшылықты акциялар қаржылық міндеттемелерде көрсетіледі;
  2. егер шарт артықшылықты акциялардың өтелуін талап етпесе, артықшылықты акциялардың топтастырылуы мен одан кейінгі есепке алынуы келесілерге байланысты болады:

1. дивидендтердің төленуімен байланысқан келешек ақша ағындарының дисконтталған сомасы қаржылық міндеттемелерде көрсетіледі. Сондықтан, осы қаржылық міндеттеме амортизацияны қаржылық шығындарға жатқызумен амортизацияланған құны бойынша ескеріледі;
2. дивидендтердің төленуімен байланысқан келешек ақша ағындарының шығару сомасы мен дисконтталған құны арасындағы айырма үлестік құрал ретінде танылып, капиталда көрсетіледі.

***Пайыздар, дивидендтер, шығындар мен пайда***

Қаржылық құралға немесе оның қаржылық міндеттеме ретінде топтастырылған компонентіне жататын пайыздар, дивидендтер, шығындар мен пайда шығындар және пайда шотында шығыстар мен кірістер ретінде танылуы тиіс.

Үлестік құралдар иелеріне үлестірілетін қаражат ұйым тарапынан тікелей капитал құрамында танылуы тиіс.

Капиталмен жүргізілетін операциялар бойынша шығындар капиталдың азаюына жатқызылуы тиіс. Үлестік құрал ұстаушыларына үлестірілетін қаражатқа және капиталмен жүргізілетін операциялар бойынша шығындарға жататын пайдаға салынатын салық 2-тараудың "Салықтар" деген 13-бөліміне сәйкес ескерілуі тиіс.

Қаржылық құралдың қаржылық міндеттеме немесе үлестік құрал ретінде топтастырылуы осы құралмен байланысқан пайыздардың, дивиденттердің, шығындар мен басқа кірістердің пайда немесе шығын құрамында шығыстар немесе кірістер ретінде танылатынын не танылмайтынын анықтайтын болады.

Осылайша, міндеттемелер ретінде толықтай танылған акциялар бойынша дивидендтердің төленуі облигациялар бойынша пайыздарға ұқсас шығыстар ретінде топтастырылады.

Дәл осылай қаржылық міндеттемелерді өтеумен немесе қайта қаржыландырумен байланысқан кірістер мен шығындар кірістер және шығындар туралы есепте танылып, ал үлестік құралдарды өтеу немесе қайта қаржыландыру есепте капитал құрамындағы өзгерістер ретінде көрсетіледі.

Үлестік құралдың әділ құнының өзгеруі қаржылық есептілікте танылмайды.

Әдетте, ұйым меншікті үлестік құралдарды шығару немесе сатып алу кезінде түрлі шығындарды шегеді. Бұл шығындар құрамы тіркеу және басқа да міндетті алымдарды, заңгерлерге, аудиторлар мен басқа да кәсіби консультанттарға берілетін сыйақыны, сондай-ақ, басып шығаруға кететін шығындар мен елтаңбалық алымдарды қамтуы мүмкін.

Капиталмен жүргізілетін операциялар бойынша шығындар тікелей капиталмен жүргізілетін операцияларға жататын және осындай мәміле болмағанда, оларды болдырмауға болатын қосымша ұсталған шығын болып табылатын дәрежеде оларды капиталдың азаюына жатқызған жөн.

Аяқталмаған капиталмен жүргізілетін операциялар бойынша шығындар шығыс ретінде танылады.

Құрамдастырылған құралды шығарумен байланысқан мәміле бойынша шығындар түсімнің үлестірілуіне пропорционалды түрде міндеттеме мен капитал компоненттеріне үлестіріледі. Екі және одан да көп операцияларды (мысалы, акциялардың шығарылуын қор биржасында басқа шығарылым акцияларын листингтеу бойынша рәсімдермен бір уақытта жүргізу кезінде) жүзеге асырумен байланысқан мәміле бойынша шығындар ұқсас операцияларды жүзеге асыру кезінде рет-ретімен қолданылуы тиіс бұл операциялар арасында саналы түрде үлестіріледі.

Қаржылық міндеттеменің теңгерімдік құнының өзгеруіне жататын кірістер мен шығындар ақшалай қаражатқа немесе басқа да қаржылық активке айырбастау арқылы Банк активтеріндегі қалдықты қатысу үлесіне берілетін құқыққа ие құралға жатқызылса да, олар кірістер және шығындар құрамындағы кіріс немесе шығыс ретінде танылады.

Осындай ұсыну Банк қызметінің нәтижелерін түсіндіру үшін қолайлы болғанда, Банк осындай құралды қайта бағалау нәтижесінде туындайтын кірісті немесе шығынды жиынтық кіріс туралы есепте бөлек ұсынуы тиіс.

### 3.12. Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерден болатын кірістер мен шығыстарды есепке алу

Қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің ***бастапқы танылуы кезінде*** Банк оны әділ құн бойынша, оған қоса, пайда немесе шығын, қаржылық активті немесе қаржылық міндеттемені сатып алумен немесе шығарумен тікелей байланысқан мәміле бойынша шығындар арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржылық актив немесе қаржылық міндеттеме жағдайында бағалайды.

Бухгалтерлік есеп шоттарындағы қаржылық құралдардың бұдан кейінгі есепке алыну тәртібі қаржылық құралдардың түрлі санаттары үшін әртүрлі болады.

Қаржылық мекемелер тарапынан қаржылық активтерді есепке алудың жалпы түрі төмендегі кестеде көрсетілген:

| Құрал түрі | Борышқорлық құралдар | | | Туынды қаржылық құралдар | Үлестік құралдар | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Санат | Амортизацияланған құн | ӨЖТӘҚ | ПЗЕӘҚ | ПЗЕӘҚ | ӨЖТӘҚ | ПЗЕӘҚ |
| Бастапқы тану | Әділ құн + мәміле бойынша шығындар | Әділ құн + мәміле бойынша шығындар | Әділ құн (мәміле бойынша шығындар қамтылмайды) | Әділ құн (мәміле бойынша шығындар қамтылмайды) | Әділ құн + мәміле бойынша шығындар | Әділ құн (мәміле бойынша шығындар қамтылмайды) |
| Кейінгі бағалау | Амортизацияланған құн | Әділ құн | Әділ құн | Әділ құн | Әділ құн | Әділ құн |
| Әділ құнның өзгеруінен болатын кірістер / шығындар | - | Әділ құнның өзгеруінен болатын резерв (басқа да жиынтық кіріс құрамында) | Бұл қаржылық активпен жүргізілген операциялардан болған шығыстарды шегерген соң қалған кірістер | Туынды қаржылық құралдармен жүргізілген операциялардан болған шығыстарды шегерген соң қалған кірістер | Әділ құнның өзгеруінен болатын резерв (басқа да жиынтық кіріс құрамында) | Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын басқа да қаржылық активтермен жүргізілген операциялардан болған шығыстарды шегерген соң қалған кірістер |
| Пайыздар | Түсім (тиімді мөлшерлеме бойынша) | Түсім (тиімді мөлшерлеме бойынша) | Түсім (тиімді мөлшерлеме бойынша) | - | - | - |
| Дивидендтер | - | - | - | - | Өзге операциялық табыстар | Өзге операциялық табыстар |
| Құнсызданудан пайда болған шығындар | Құнсызданудан пайда болған шығындар | Құнсызданудан пайда болған шығындар | - | - | - | - |

Қаржылық мекемелер тарапынан қаржылық міндеттемелерді есепке алу тәртібі төмендегі кестеде көрсетілген:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Құрал түрі | | Қаржылық міндеттемелер | | Туынды қаржылық құралдар | | Қаржылық кепілдік шарттары | | ПЗЕӘҚ бойынша есепке алу опциясын қолдану | |
| Санат | **Амортизацияланған құн** | | **ПЗЕӘҚ** | | **Қаржылық кепілдіктерді есепке алу** | | **ПЗЕӘҚ** | |
| Бастапқы тану | Әділ құн + мәміле бойынша шығындар | | Әділ құн (мәміле бойынша шығындар қамтылмайды) | | Әділ құн (мәміле бойынша шығындар қамтылмайды) | | Әділ құн (мәміле бойынша шығындар қамтылмайды) | |
| Кейінгі бағалау | Амортизацияланған құн | | Әділ құн | | Шығынға жатқызылған бағалау резервінің сомасының және ХҚЕС (IFRS) 15 қағидаттарына сәйкес танылған жалпы кіріс сомасынан шегерген соң (қолданылған жағдайда) қалған бастапқы танылған соманың ең жоғары шамасы | | Әділ құн | |
| Әділ құнның өзгеруінен болатын кірістер / шығындар | - | | Туынды қаржылық құралдармен жүргізілген операциялардан болған шығыстарды шегерген соң қалған кірістер | | Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв (кірістерді шегерген соң қалған шығыстар) | | ӨЖТ-де танылатын меншікті кредиттік тәуекел компонентін қоспағанда, бұл қаржылық құралдармен жүргізілетін операциялардан болған шығыстарды шегерген соң қалған кірістер | |
| Пайыздар | Тиімді мөлшерлеме бойынша шығындар | | Туынды қаржылық құралдармен жүргізілген операциялардан болған шығыстарды шегерген соң қалған кірістер | | Комиссиялық кірістер | | Тиімді мөлшерлеме бойынша шығындар | |

Қаржылық есептілікте көрсету үшін, шетелдік валютадағы қаржылық құралдар есептік кезеңнің соңына қарай нарықтық бағам бойынша теңгеде қайта есептелуі тиіс.

Теңгедегі қаржылық активті / міндеттемені қайта есептеу немесе берешекті өтеу нәтижесінде туындайтын бағамдық айырмалар бағамдық айырмадан болатын кірістерге / шығыстарға жатқызылады.

### 3.13. Қаржылық құралдардың шығуын есепке алу

Банк *қаржылық активтердің шығуын* келесі жағдайларда ғана көрсетеді:

* бұл қаржылық активтен ақшалай қаражат ағындарына берілетін шарттық құқықтардың қолданылу мерзімінің аяқталуы;
* ол төменде баяндалғандай, қаржылық активті табыстайды.

Келесі шарттардың біреуін орындау кезінде, қаржылық активтің шығуы *табыстау* ретінде топтастырылады:

1. Банк бұл қаржылық активтен ақшалай қаражат ағындарын алуға берілетін шарттық құқықтарды табыстайды; немесе
2. Банк қаржылық активтен ақшалай қаражат ағындарын алуға берілетін шарттық құқықтарды сақтап, бірақ келесідей үш шартқа сәйкес келетін келісім бойынша бір немесе одан да көп алушыға осы ақшалай қаражатты төлеу шарттық міндеттемесін өзіне қабылдайды:

* Банк бастапқы актив бойынша баламалы сомаларды алмаса, оның сомаларды түпкілікті алушыларға төлеу міндеттемесі болмайды. Берілген соманы және нарықтық мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздарды толықтай өтеу құқығымен Банк тарапынан қысқа мерзімді алғытөлемдерді беру бұл талапты бұзбайды;
* ақшалай қаражатты өтеу міндеттемесін қамтамасыз ету ретінде бастапқы активті түпкілікті алушыға табыстау жағдайларынан басқа, Банкке ақшалай қаражатты табыстау бойынша шарттың талаптарымен оны сатуға немесе кепілзатқа беруге тыйым салынады;
* Банктің айтарлықтай кідіріссіз түпкілікті алушы атынан жиналатын ақшалай қаражатты аудару міндеттемесі бар. Оған қоса, ақшалай қаражатты күнінен оларды түпкілікті алушыға талап етілетін аудару күніне дейін есеп айырысуды өткізудің қысқа мерзімі ішінде ақшалай қаражатты немесе ақшалай қаражаттың баламаларын инвестициялау жағдайларынан басқа (бұл жағдайда, осындай инвестициядан тапқан пайыздар түпкілікті алушыға табысталады), Банктің осындай ақшалай қаражатын қайта инвестициялау құқығы жоқ.

Қаржылық активті *табыстау* кезінде Банк активті иеленудегі сақтайтын тәуекелдер мен пайда дәрежесін бағалайды. Бұл ретте:

* егер активті иеленудің барлық дерлік тәуекелдері мен пайдаларының табысталуы орын алса, Банк қаржылық активтің істен шығуды мойындайды және табыстау кезінде алынған кез келген құқықтарды немесе міндеттемелерді жеке актив немесе міндеттеме түрінде мойындайды;
* егер Банк қаржылық активті иелеумен байланысқан барлық дерлік тәуекелдер мен сыйақыларды сақтаса, онда ол қаржылық активті тануды жалғастыруы тиіс;
* егер Банк активті иеленудің барлық дерлік тәуекелдері мен пайдаларын табыстамайтын және сақтамайтын болса, онда Банктің қаржылық активті бақылау деңгейі бағаланады. Бұл жағдайда:
* Банк бақылауды сақтамаса, онда ол қаржылық активтің танылуын тоқтатып, табыстау кезінде құрылған немесе сақталған құқықтар мен міндеттемелерді активтер немесе міндеттемелер ретінде бөлек тануы тиіс;
* егер Банк бақылауды сақтаса, онда ол қаржылық активте қатысуды жалғастыратын дәрежеде қаржылық активінің танылуын жалғастыруы тиіс.

Сомалардың өзгеру тәуекелдерін және Банк активті табыстағанға дейін және оны табыстаған соң ұшырайтын активтің таза ақша ағындарының мерзімін салыстыру арқылы тәуекелдер мен сыйақылардың табысталуы бағаланады.

Егер Банк ұшырайтын қаржылық активтің келешек таза ақшалай қаражаттың келтірілген құнының өзгеру тәуекелі табыстау нәтижесінде айтарлықтай өзгермесе, Банк қаржылық активті иеленумен байланысқан барлық тәуекелдер мен сыйақыларды шын мәнінде сақтады. Мысалы, Банктің тиянақталған баға бойынша немесе сату бағасы бойынша (кредитордың кірісін қоса алғанда) керіп сатып алуды шарты бойынша қаржылық активті сатуына байланысты.

Егер ұқсас өзгерістерге ұшырағыштығы қаржылық активпен байланысқан келешек ақшалай қаражаттың таза ағындарының келтірілген құнының жалпы болжалды өзгеруіне қатысты одан да маңызды болып табылмаса, Банк қаржылық активті иеленумен байланысқан барлық тәуекелдер мен сыйақыларды шын мәнінде табыстады. Мысалы, Банктің қаржылық активті кері сатып алу сәтінде әділ құн бойынша оны кері сатып алу мүмкіндігі болған шартта ғана сатуымен немесе жоғарыда келтірілген тармақ талаптарына сәйкес келетін, қарызды алуға қатысу сияқты келісім бойынша үлкен қаржылық активтің ақшалай қаражат ағындарының толық пропорционалды үлесін табыстауымен байланысты.

Көптеген жағдайларда Банктің қаржылық активті жүргізумен байланысқан барлық дерлік тәуекелдер мен сыйақыларды табыстағаны немесе сақтағаны айқын болып, қандай да бір есептеулерді орындау қажеттілігі жоқ.

Басқа жағдайларда табыстауға дейін және табыстаудан кейін ақшалай қаражаттың келешек таза ағындарының келтірілген құнының өзгеруін есептеп, оның Банкке әсерін салыстыру керек.

Дисконттау мөлшерлемесі ретінде тиісті қазіргі нарықтық пайыздық мөлшерлемені пайдаланып, есептеу мен салыстыру жүргізіледі. Ақшалай қаражаттың таза ағындарының барлық дәлелді ықтимал өзгерістер назарға алынып, бұл жағдайда, туындау ықтималдылығы жоғары нәтижелерге көбірек мән беріледі.

Банктің табысталған активті бақылауды сақтауы қабылдаушы тараптың активті сату мүмкіндігіне байланысты болады. Егер қабылдаушы тараптың іс жүзінде бүкіл активті байланыспаған үшінші тарапқа сату мүмкіндігі болса және бұл жағдайда, қабылдаушы тарап осындай табыстауға қосымша шектеулерді қою қажеттілігінсіз, осындай мүмкіндікті біржақты негізде пайдалана алса, онда Банк бақылауды сақтаған жоқ. Барлық басқа жағдайларда Банк бақылауды сақтайды.

***Тануды тоқтату үшін талаптарды қанағаттандыратын табыстаулар***

Егер Банк табыстауы тануды тоқтату үшін талаптарды толық көлемде қанағаттандыратындай, қаржылық активті табыстаса және сыйақы үшін қаржылық активке қызмет көрсету құқығын сақтаса, онда ол осындай қызмет көрсету келісімшарты бойынша активті немесе міндеттемені тануы тиіс.

Егер алынуы тиіс сыйақы Банкке қызмет көрсетуді жүзеге асыруға жеткілікті мөлшерде өтемейді деп күтілсе, онда әділ құн бойынша қызмет көрсету міндеттемесі танылуы тиіс.

Егер алынуы тиіс сыйақы қызмет көрсету үшін жеткілікті өтемақы болады деп күтілсе, онда төмендегі параграфқа сәйкес үлкенірек қаржылық активтің теңгерімдік сомасын үлестіру негізінде белгіленген сомадағы қызмет көрсету бойынша актив танылуы тиіс.

Егер табыстау нәтижесінде қаржылық активтің танылуы толық көлемде тоқтатылып, бірақ табысталуы Банкте жаңа қаржылық активтің пайда болуына немесе жаңа қаржылық міндеттеменің, не болмаса қызмет көрсету жөніндегі міндеттеменің пайда болуына әкеп соқтырса, онда Банк жаңа қаржылық активті, қаржылық міндеттемені немесе қызмет көрсету жөніндегі міндеттемені әділ құн бойынша тануы тиіс.

Қаржылық активті толық көлемде тануды тоқтатқан кезде,

* теңгерімдік құны мен
* өтеуден алынған (жаңа қабылданған міндеттемелерді шегергенде, жаңа алынған активтерді қоса алғанда) және жиналған кіріс немесе басқа да жиынтық кіріс құрамында танылған шығын сомасы

табыс немесе шығын құрамында танылуы тиіс.

Егер табысталған актив үлкенірек қаржылық активінің бөлігі (мысалы, Банк борыштық құрал бөлігі болып табылатын пайыздардың ақшалай қаражат ағындарын табыстағанда) болып табылса және бұл табысталған бөлігі тануды тоқтатуға толық көлемде қанағаттандырса, онда үлкенірек қаржылық активтің алдыңғы теңгерімдік құны танылуы жалғасып жатқан бөлігі мен танылуы тоқтатылған бөлігі арасында табыстау күніне қарай осы бөліктердің салыстырмалы түрде әділ құнына негізделіп үлестірілуі тиіс.

Бұл мақсатта, қызмет көрсету жөніндегі сақталатын актив тануы жалғасып жатқан бөлік ретінде ескерілуі тиіс. Танылуы тоқтатылған

* бөлікке жатқызылған теңгерімдік құны мен
* танылуы тоқтатылған бөлігі үшін алынған өтеу (жаңа қабылданған міндеттемелерді шегергенде, жаңа алынған активтерді қоса алғанда) және жиналған кіріс немесе басқа да жиынтық кіріс құрамында танылған осы бөлікке жатқызылған шығын сомасы

табыс немесе шығын құрамында танылуы тиіс.

Жиналған кіріс немесе басқа да жиынтық кіріс құрамында танылған шығын танылуы жалғасып жатқан бөлігі мен танылуы тоқтатылған бөлігі арасында осы бөліктердің салыстырмалы түрде әділ құнына негізделіп үлестіріледі.

Егер Банк үлкенірек қаржылық активтің алдыңғы теңгерімдік құнын танылуы жалғасып жатқан бөлігі мен танылуы тоқтатылған бөлігі арасында үлестірсе, онда танылуы жалғасып жатқан бөліктің әділ құны өлшенуі тиіс.

Белгіленетін бағасы немесе танылуы жалғасып жатқан актив бөлігінің әділ құнын анықтауға негіздеме бола алатын жуырдағы нарықтық операциялар болмаса, жалпы үлкенірек қаржылық актив пен танылуы тоқтатылған актив бөлігі үшін қабылдаушы тараптан алынған өтемақы арасындағы айырма ең жақсы есептік бағалау болып табылады.

***Тануды тоқтату үшін талаптарды қанағаттандырмайтын табыстаулар***

Банк табысталған активті иеленумен байланысқан барлық дерлік тәуекелдер мен сыйақыларды сақтағандықтан, табыстау танудың тоқтатылуына әкеп соқтырмаса, онда Банк табысталған активті толық көлемде тануды жалғастырып, алынған өтемақыға қатысты қаржылық міндеттемені тануы тиіс. Кейінгі кезеңдерде Банк табысталған активтен түскен барлық кірістерді және қаржылық міндеттеме бойынша шеккен барлық шығындарды тануы тиіс.

***Табысталған активтерде жалғасатын қатысу***

Егер Банк табысталған активті иеленумен байланысқан барлық дерлік тәуекелдер мен сыйақыларды табыстамаса және сақтамаса, алайда табысталған активті қадағалауды сақтаса, онда Банк осы активте өз қатысуы жалғасып жатқан дәрежеде табысталған активтің тануын жалғастырады. Банктің табысталған активте жалғасып жатқан қатысу дәрежесі оның табысталған актив құнының өзгеру тәуекеліне шалдығу дәрежесі болып табылады.

Егер Банк активтің танылуын өзі қатысуды жалғастырып жатқан дәрежеде жалғастыратын болса, онда Банк байланысқан міндеттемені де таниды. Актив пен байланысқан міндеттеме Банк тарапынан сақталатын құқықтар мен міндеттерді көрсететін негізде бағаланады. Табысталған актив пен байланысқан міндеттеменің таза теңгерімдік құны:

* табысталған актив амортизацияланған құны бойынша бағаланса, Банкпен сақталатын құқықтар мен міндеттемелердің амортизацияланған құны; немесе
* табысталған актив әділ құны бойынша бағаланса, өзіндік негізде бағаланатын, Банкпен сақталатын құқықтар мен міндеттемелердің әділ құнына тең болатындай байланысқан міндеттеме бағаланады.

Банк қатысуды жалғастырып жатқан дәрежеде табысталған активтен туындайтын кез келген кірісті тануды жалғастырып, байланысқан міндеттеме бойынша шеккен шығындарды тануы тиіс.

Бұдан кейінгі бағалау мақсатында, табысталған актив пен байланысқан міндеттеменің әділ құнындағы танылған өзгерістер осы актив класына қатысты есепке алу сатына сәйкес келістіріп ескеріледі.

Егер Банк қаржылық актив бөлігінде ғана қатысуды жалғастырса (мысалы, Банк табысталған актив бөлігінің кері сатып алу құқығын сақтағанда немесе активті иеленумен байланысқан барлық дерлік тәуекелдер мен сыйақылардың сақталуына әкеп соқтырмайтын осы активтегі қалдықты үлесті сақтағанда, және бұл жағдайда, Банк қадағалауды да сақтайды), онда Банк өзінің жалғасып жатқан қатысуына сәйкес тануды жалғастыратын бөлік пен танылуы тоқтатылған бөлік арасында қаржылық активтің алдыңғы теңгерімдік құнын осы бөліктердің табыстау күніне қарай салыстырмалы әділ құнына негізделіп үлестіреді.

Бұл мақсаттарда:

* бұдан әрі танылмайтын бөлікке жатқызылған теңгерімдік құны және
* бұдан әрі танылмайтын бөлік үшін алынған өтемақы сомасы, сондай-ақ, өзге жиынтық табыстың құрамында танылған, оған жатқызылған бүкіл жиналған табыс немесе шығын арасындағы айырма

табыс немесе шығын құрамында танылуы тиіс.

Өзге жиынтық табыстың құрамында танылған бүкіл жиналған табыс немесе шығын танылуы жалғасып жатқан бөлік пен бұдан әрі танылмайтын бөлік арасында осы бөліктердің салыстырмалы әділ құны негізінде үлестіріледі.

Егер табысталған актив амортизацияланған құны бойынша бағаланса, онда осы есептік саясатпен көзделген қаржылық міндеттемені табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша ескерілген міндетте ретінде топтастыру мүмкіндігі байланысқан міндеттемеге қатысты қолданылмайды.

***Барлық табыстаулар***

Табысталған активтің танылуы жалғасса, онда актив пен байланысқан міндеттеме өзара есепке алынбауы тиіс. Бұған ұқсас, Банк табысталған активтен туындайтын табыстарды байланысқан міндеттеме бойынша шеккен шығындармен өзара есепке алмауы тиіс.

Егер табыстаушы тарап қабылдаушы тарапқа ақшалай емес қамсыздандыруды (мысалы, борышқорлық немесе үлестік құрал) ұсынса, онда осы қамсыздандырудың табыстаушы және алушы тараппен есепке алынуы алушы тараптың осы қамсыздандыруды сату немесе қайта кепілге салу құқығының болуы немесе болмауына, сондай-ақ, табыстаушы тараптың өз міндеттемелерін орындағанына немесе орындамағанына байланысты болады.

Табыстаушы және қабылдаушы тараптар осындай қамсыздандыруды келесідей ескеруі тиіс:

* егер алушы тараптың шартқа немесе жалпы қабылданған практикаға сәйкес осы қамсыздандыруды сатып алу немесе қайта кепілге салу құқығы болса, онда табыстаушы тарап қаржылық жағдайы туралы өз есебінде осындай активті басқа активтерден бөлек (мысалы, кері сатып алу бойынша үлестік құралға немесе дебиторлық берешегіне кепіл ретінде берілген, кредиттік сипаттағы актив ретінде) қайта топтастыруы тиіс. Табыстаушы тарап бұл қамсыздандыруды өз активі ретінде ескеріп, ал қабылдаушы тарап бұл қамсыздандыруды актив ретінде ескермеуі тиіс.
* егер қабылдаушы тарап өзіне кепілге берілген қамсыздандыруды сатса, онда ол сатудан болған түсімдерді және әділ құны бойынша бағаланған осы қамсыздандыруды қайтару міндеттемесін тануы тиіс. Табыстаушы тарап бұл қамсыздандыруды өз активі ретінде ескеріп, ал қабылдаушы тарап бұл қамсыздандыруды актив ретінде ескермеуі тиіс.
* егер табыстаушы тарап шарт талаптарын орындамаса және оның осындай қамсыздандыруды кері алу құқығы болмаса, онда ол осындай қамсыздандырудың танылуын тоқтатып, ал қабылдаушы тарап бұл қамсыздандыруды бастапқыда әділ құны бойынша бағаланған өз активі ретінде тануы, не болмаса, ол бұл қамсыздандыруды әлдеқашан сатқан жағдайда, бұл қамсыздандыруды қайтару бойынша өз міндеттемесінің танылуын тоқтатуы тиіс.

Төмендегі блок-схемада тануды тоқтату критерийлері схема түрінде көрсетілген:

Барлық еншілес компаниялардың (арнайы мақсаттағы құрылымдарды қоса) консолидациясын жүргізіңіз.

Блок-схеманы активтің бөлігіне немесе бүкіл актив (немесе ұқсас активтер тобына) бойынша қолдану керектігін анықтаңыз.

**1-кезең**

**2-кезең**

Активті тануды тоқтату

**Иә**

**Жоқ**

**3-кезең**

Актив әлі де танылады

**Жоқ**

**Иә**

**4-кезең**

**Иә**

Активке қатысу жалғасып жатқан дәрежеде активтің танылуы жалғасып жатыр

Активті тануды тоқтату

Актив әлі де танылады

Активті тануды тоқтату

**Жоқ**

**Иә**

**Иә**

**Иә**

**5-кезең**

***Қаржылық міндеттемені тануды тоқтату***

Қаржылық міндеттеме өтелгенде ғана, яғни шарттар көрсетілген міндеттеме орындалғанда немесе оның күші жойылғанда, не болмаса, оның қолданылуы мерзімі аяқталғанда, Банк оны (немесе қаржылық міндеттеме бөлігін) қаржылық жағдай туралы есептен шығарады.

Қазіргі қарыз алушы мен кредитор арасында шарттары елеулі түрде ерекшеленетін борышқорлық құралдармен алмасу бастапқы қаржылық міндеттемені өтеу және жаңа қаржылық міндеттемені тану ретінде ескерілуі тиіс.

Бұған ұқсас, қазіргі қаржылық міндеттеме немесе оның бөлігі шартының айтарлықтай өзгеруді (бұл өзгерістің борышкердің қаржылық қиыншылықтарымен байланысқанына не байланыспағанына қарамастан) бастапқы қаржылық міндеттемені өтеу және жаңа қаржылық міндеттемені тану ретінде ескерген жөн.

Егер жаңа шарттарға сәйкес пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісі бойынша ақшалай ағындардың дисконтталған қазіргі құны (төленген пайыздарды ескеріп және алынған комиссиялық пайыздарды шегергеннен кейін) қаржылық міндеттеменің бастапқы шарттары бойынша қалған ақшалай ағындардың дисконтталған қазіргі сомасынан 10 %-ға ерекшеленсе, Банк шарттардың өзгеруін елеулі өзгерістер ретінде таниды. Қазіргі құны пайыздың бастапқы тиімді мөлшерлемесін қолдану арқылы белгіленеді.

Бұған ұқсас, тараптар арасында шарттары елеулі түрде ерекшеленетін борышқорлық құралдармен алмасуы көрсетіледі.

Өтелген немесе басқа тарапқа табысталған қаржылық міндеттеменің (немесе қаржылық міндеттеме бөлігінің) теңгерімдік құны және кез келген табысталған ақшалай активтерді немесе қабылданған міндеттемелерді қоса, төленген өтемақы арасындағы айырма табыс немесе шығын құрамында танылуы тиіс.

Егер Банк өз қаржылық міндеттемесінің бөлігін сатып алса, ол қаржылық міндеттеменің алдыңғы теңгерімдік құнын танылуы жалғасып жатқан бөлігі мен танылуы тоқтатылған бөлігі арасында сатып алу күніне қарай осы бөліктердің салыстырмалы түрде әділ құнына негізделіп үлестірілуі тиіс.

Танылуы тоқтатылған бөлігіне үлестірілген теңгерімдік құны және танылуы тоқтатылған бөлігі үшін төленген өтемақы (табысталған ақшалай емес активтер мен қабылданған міндеттемелерді қоса алғанда) арасындағы айырма табыс немесе шығын құрамында танылуы тиіс.

Егер қаржылық міндеттемелермен алмасу немесе шарттардың өзгеруі Банк тарапынан қаржылық міндеттемені өтеу ретінде ескерілсе, онда өтелген немесе басқа тарапқа табысталған міндеттеменің (немесе оның бөлігінің) теңгерімдік құны және табысталған өтемақысы (табысталған ақшалай емес активтер мен қабылданған міндеттемелерді қоса алғанда) арасындағы айырма басқа кірістер немесе басқа шағыстар құрамында табыста және шығында көрсетіледі.

### 3.14. Басқа операциялар

**3.14.1 Сенімді басқару**

Банк сенімді тұлға ретінде әрекет етіп, басқа институттардың активтерін иелене алады.

Бұл активтер мен олардан пайда болатын табыс Банктің қаржылық есептілігіне қосылмайды, себебі олар оның активтері болып табылмайды.

Егер Банк елеулі сенім операцияларына жұмылдырылса, қаржылық есептікте осы фактінің ашылуы мен осы қызмет көлемін көрсетілуін орындау керек.

Банк қаржылық есептілікте сенімді басқару қызметі бойынша комисссиялық табысты ашады. Сондай-ақ, Банк негізгі қызметін ашып, осыған сәйкес сенімді басқару қызметі оның маңыздылығы жағдайында ғана ашылады.

**3.14.2 Секьюритизация**

Секьюритизация – бұл арнайы құрылған мақсатты компанияға қарыз блоктарын немесе қарыз топтарын сату арқылы ипотекалық қарыздарды беретін мекемелер тарапынан пайдаланылатын қаржылық ресурстарды тарту әдісі.

Арнайы қаржылық компания мақсатты компаниялардың активтерімен кепілдендірілген облигацияларды немесе басқа да нарықтық борышқорлық құралдарды сыртқы инвесторларға шығару арқылы сатып алуды қаржыландырады. Сондай-ақ, кредит карталары бойынша дебиторлық берешегі, бөліп төленетін қарыздар мен сауда дебиторлық берешегі сияқты басқа қарыз топтары ипотекалық қарыздар сияқты секьюритизацияланады.

Банк секьюритизацияның екі түрін жүзеге асыра алады:

* Шынайы секьюритизация кезінде Банк секьюритизацияланған активтерді арнайы қаржылық компанияға сатады. Арнайы қаржылық компания белгіленген активтер бойынша талап ету құқықтарын сатып алып, осы активтермен қамтамасыз етілген облигациялардың шығарылуын жүзеге асырады.
* Синтетикалық секьюритизация кезінде Банк активті емес, секьюритизияланған активпен байланысқан тәуекелді табыстайды.

Банк:

* Секьюритизияланған активпен байланысқан тәуекелдер мен пайдаларды сақтаған кезде, активтің тануын жалғастырады;
* Секьюритизияланған активпен байланысқан тәуекелдер мен пайдаларды табыстаған кезде, активтің тануын тоқтатады;

Активті тануды тоқтату Есептік саясаттың осы тарауының 3.13-бөліміне сәйкес талданады. *(3.14.2-тармағы 2018 жылғы 26 қарашадағы директорлар кеңесінің шешімімен (№ 14 хаттама) енгізілді)*

### 3.15. Ақпаратты ашып көрсету

Банктің қаржылық есептілігі қаржылық құралдардың барлық елеулі санаттары, сондай-ақ, қаржылық құралдарға және олармен жүргізілетін операцияларға жататын кірістер мен шығыстар туралы ақпаратты бөлек қамтуы тиіс.

Қаржылық құралдардың әрбір санатына қатысты Банк төмендегілерді ашады:

* есептік саясат, соның ішінде қолданылатын тану критерийлері мен өлшеу базасы;
* қаржылық құралдармен байланысқан келесідей кірістер мен шығыстар:

1. төмендегілердің таза табысы мен таза шығындары:

* өзгеруі табыс немесе шығын құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер немесе қаржылық міндеттемелер. Бұл жағдайда, бастапқы тану кезінде бұл санатқа топтастырылған қаржылық активтер немесе қаржылық міндеттемелер бойынша, не болмаса міндетті түрде әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер немесе қаржылық міндеттемелер бойынша таза табыстар немесе таза шығындар бөлек ашылады. Өзгеруі табыс немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағалады деп топтастырылатын қаржылық міндеттемелерге қатысты, Банк өзге жиынтық кіріс құрамында танылған табыс немесе шығын сомасын және табыс немесе шығын құрамында танылған соманы бөлек ашып көрсетеді;
* амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер;
* амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер;
* Банктің қарауымен өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланады деп топтастырылған үлестік құралдарға құйылатын инвестициялар;
* өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер. Бұл жағдайда, кезең ішінде өзге жиынтық кіріс құрамында танылған табыс немесе шығын сомасы және тануды тоқтату кезінде, жиналған өзге жиынтық кірістен кезең ішіндегі табыс немесе шығын құрамына қайта топтастырылған сома бөлек ашып көрсетіледі.

1. амортизацияланған құны бойынша немесе өзге жиынтық кіріс әділ құны немесе табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржылық міндеттемелер бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша (тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолданып есептелген) пайыздық кірістердің жалпы сомасы және пайыздық шығындардың жалпы сомасы;
2. табыс немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржылық активтер немесе қаржылық міндеттемелер бойынша:

* активтер жеке тұлғалар, сенімді қорлар, зейнетақы қорлар және басқа да институттар атынан ұсталатын және инвестицияланатын сенімді және фидуциарлы операциялар бойынша;
* комиссия нысанындағы (тиімді пайыздық мөлшерлеме анықтамасына қосылған сомалардан ерекшеленетін) кірістер мен шығыстар.

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әрбір класына қатысты, Банк осы сомаларды тиісті теңгерімдік құнымен салыстыру үшін әділ құн туралы ақпаратты келтіреді.

***Әділ құн.*** Әділ құн туралы ақпаратты ұсыну әділ құнды анықтау әдісінің сипатын, сондай-ақ, бағалау әдісі қолданған жағдайда, осы есептеудің негізінде жатқан елеулі жорамалдардың сипатын қамтиды. Егер бағалау әдісінде өзгеріс болғанда, онда Банк бұл өзгерісті және өзгерістің себептерін қаржылық есептікте ашып көрсетеді.

Әділ құнды анықтау деңгейлері мен әдістері 3-тараудың "Әділ құнды бағалау" 5-бөлімінің талаптарына сәйкес белгіленеді. *(3.15 тармақтың "Әділ құн" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

***Тәуекелдерге ұшырағыштығы.*** Қаржылық құралдардың әрбір санатына қатысты Банк өзінің төмендегілерге ұшырағыштығы туралы ақпаратты ашып көрсетеді:

* кредиттік тәуекел;
* өтімділік тәуекелі;
* нарықтық тәуекел;

тәуекелдің әрбір түріне қатысты келесідей көлемде:

* тәуекелдерге ұшырағыштығы және олардың пайда болу себептері;
* тәуекелдерді бағалау үшін пайдаланылатын әдістер және тәуекелдерді басқару саясаты;
* теңгерім күніне тәуекелдерге ұшырағыштығын ең жақсы түрде көрсететін деректер;
* тәуекелдердің айтарлықтай концентрациясы;
* алдыңғы есептік кезеңмен салыстырғанда, кез келген өзгерістер.

Қаржылық құралдармен байланысқан тәуекелдерге ұшырағыштығы келесідей түрде көрсетілуі мүмкін:

**Қаржылық құралдармен байланысқан тәуекелдер**

**Кредиттік тәуекел**

**Сапалық бағалау**

**Сандық бағалау:**

* Кредит сапасы
* Қамтамасыз ету
* Қайтаруды бағалау

**Өтімділік тәуекелі**

**Сапалық бағалау**

**Сандық бағалау:**

* Өтеу мерзімдері бойынша қаржылық міндеттемелерді талдау

**Нарықтық тәуекел**

**Сапалық бағалау**

**Сандық бағалау:**

* Нарықтың тәуекелдің әрбір түріне жасалатын сезімталдық талдауы

Пайыздық тәуекел

Валюталық тәуекел

Акция бағаларының

өзгеру тәуекелі

Мерзімінен бұрын

өтеу тәуекелі

Сонымен бірге, ***кредиттік тәуекел*** туралы ақпаратты ұсыну (қаржылық құралдардың әрбір класына қатысты) төмендегілерді қамтиды:

1. Банк тарапынан қолданылатын кредиттік тәуекелді басқару практикасы, сондай-ақ, оның болжалды кредиттік шығындарды танумен және бағалаумен өзара байланысы. Көрсетілген мақсатқа жету үшін Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* Банк бастапқы тану сәтінен кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюын қалайша анықтайды;
* Банк тарапынан пайдаланылатын дефолт анықтамалары (осындай анықтамаларды таңдау себептерін қоса алғанда);
* болжалды кредиттік шығындар топтық негізде бағаланса, құралдар қалай топтастырылады;
* Банк қаржылық активтердің кредиттік-құнсызданған қаржылық активтері болып табылатындығын қалайша анықтады;
* Банк тарапынан пайдаланылатын есептен шығару саясаты, соның ішінде актив құнын өтеуді дәлелді күтудің болмауы белгілері мен есептен шығарылатын, алайда тиесілі қаражатты мәжбүрлеп сұратып алу бойынша рәсімдердің әлі де қолданылатын қаржылық активтерге қатысты саясат туралы ақпарат; және
* шарттармен ескерілген қаржылық активтер бойынша ақшалай қаражаттың модификациялануына қатысты талаптар қалайша қабылданды.

1. Банк қаржылық активтердің құнсыздануы бойынша ақпаратты ашып көрсету үшін пайдаланылатын бастапқы деректерді, жорамалдарды және бағалау модельдерін түсіндіреді:

* 12-айлық және бүкіл мерзім ішінде болжалды кредиттік шығындарды бағалау

1. үшін пайдаланылатын бастапқы деректердің, жорамалдардың және бағалау модельдерінің негізі;
2. бастапқы танудан кейін қаржылық құралдар бойынша кредиттік тәуекелдің ұлғаюын анықтау; және
3. қаржылық активтің кредиттік-құнсызданған қаржылық активінің болып табылатынын анықтау.

* болжалды кредиттік шығындарды анықтау кезінде, макроэкономикалық деректерді қоса алғанда, болжалды ақпарат қалайша пайдаланылды; және
* есептік кезең ішінде пайдаланылатын бағалау модельдері мен елеулі жорамалдардағы өзгерістер және осындай өзгерістердің себептері.

1. Бағалау резервінің шығындарға өзгеруін және осындай өзгерістердің себебін түсіндіру мақсатында, Банк келесідей позициялар бойынша кезең ішіндегі өзгерістерді бөлек көрсетіп, қаржылық құралдардың кластары бойынша кезең басындағы шығындарға бағалау резерві сальдосының және кезең соңындағы сальдоның кестелік нысандағы салыстыруын ашып көрсетеді.

* 12-айлық болжалды кредиттік шығындарға тең келетін сомада бағаланатын шығындарға бағалау резерві;
* бүкіл мерзім ішінде болжалды кредиттік шығындарға тең келетін сомада бағаланатын шығындарға бағалау резерві;
* кредиттік құнсызданумен сатып алынған немесе құрылған қаржылық активтер. Салыстырып тексеруден басқа, есептік кезең ішінде бастапқы танылған қаржылық активтер бойынша бастапқы тану кезінде, Банк дисконтталмаған болжалды кредиттік шығындардың жалпы сомасын ашады.

1. Шығындарға бағалау резервінің өзгеруіне септігін тигізген қаржылық құралдардың жалпы теңгерімдік құнының өзгеру мысалдары төмендегілер болуы мүмкін:

* есептік кезең ішінде қаржылық құралдарды шығару немесе сатып алу салдарынан болған өзгерістер;
* осы қаржылық активтердің тануын тоқтатуға әкеп соқтырмайтын қаржылық активтер бойынша шартпен ескерілген ақшалай ағындардың модификациялары;
* есептік кезең ішінде қаржылық құралдардың (қаржылық құралдардың есептен шығарылуын қоса алғанда) тануын тоқтату салдарынан болған өзгерістер;
* бағалау резервінің 12-айлық болжалды кредиттік шығындарға тең келетін сомада немесе бүкіл мерзім ішінде болжалды кредиттік шығындарға тең келетін сомада шығындарға анықталатынымен не анықталмайтынымен шартталған өзгерістер;

1. тануды тоқтатуға әкеп соқтырмаған қаржылық активтер бойынша шартпен ескерілген ақшалай ағындардың модификациялардың сипаты мен әсерін, сондай-ақ, осындай модификациялардың болжалды кредиттік шығындардың бағалауына әсерін түсіндіру мақсатында, Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* модификацияға дейінгі амортизациялық құны және шығындарға бағалау резерві бүкіл мерзім ішінде болжалды кредиттік шығындарға бағаланған есептік кезең ішінде шартпен ескерілген ақшалай ағындар модификацияланған қаржылық активтер бойынша танылған модификациялардан болған таза табыс немесе шығын; және
* шығындарға бағалау резерві бүкіл мерзім ішінде болжалды кредиттік шығындарға тең болатын сомада бағаланған кезеңде бастапқы тану сәтінен модификацияланған және шығындарға бағалау резерві есептік кезең ішінде 12-айлық болжалды кредиттік шығындарға тең болатын сомаға өзгерген қаржылық активтерге арналған есептік кезең соңына қарай жалпы теңгерімдік құны.

1. Қамсыздандыру мен кредиттік сапаны арттырудың басқа да механизмдерінің болжалды кредиттік шығындармен шартталған сомаларға әсерін түсіндіру мақсатында, Банк қаржылық құралдар кластары бойынша келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* ұсталатын қамсыздандыру мен кредиттік сапаны арттырудың басқа да механизмдерін ескермей, есептік кезеңнің соңына қарай кредиттік тәуекелге максималды ұшырағыштығын ең жақсы түрде көрсететін сома;
* төмендегілерді қоса алғанда, кепілзат ретінде ұсталатын қамсыздандыру мен кредиттік сапаны арттырудың басқа да механизмдерінің сипаты:

1. ұсталатын қамсыздандырудың сипаты мен сапасының сипатталуы;
2. сипаттамаларының нашарлауы немесе қамсыздандыруға қатысты Банк тарапынан қолданылатын саясаттың өзгеруі нәтижесінде осындай қамсыздандыру немесе кредиттік сапаны арттыру механизмі сапасының кез келген елеулі өзгерістерін есептік кезең ішінде түсіндіру; және
3. қамсыздандырудың болуы себепті Банк бағалау резервін шығындарға танымайтын қаржылық құралдар туралы ақпарат.

* есептік күнге қарай кредиттік-құнсызданған қаржылық активтерге арналған кепілзат ретінде ұсталатын қамсыздандыру және кредиттік сапаны арттырудың басқа да механизмдері туралы сандық ақпарат (мысалы, қамсыздандыру мен кредиттік сапаны арттырудың басқа да механизмдерінің кредиттік тәуекелді қаншалықты азайтатыны туралы сандық деректер).

Банк есептік кезең ішінде есептен шығарылған, бірақ тиесілі қаражатты заңды түрде сұратып алу бойынша рәсімдер әлі де қолданылып жатқан қаржылық активтер бойынша өтелмеген шарттық сомаларды ашып көрсетеді.

1. Банктің кредиттік тәуекелге шырағыштықты бағалауды түсіндіру мақсатында, Банк кредиттік тәуекелдің деңгейлерінің қимасында қаржылық активтердің жалпы теңгерімдік құны мен қарыздарды ұсыну бойынша шарттық міндеттемелер мен қаржылық кепілдік шарттары бойынша кредиттік тәуекелге ұшырағыштығын ашып көрсетеді. Бұл ақпарат қаржылық құралдарға қатысты бөлек ұсынылады:

* 12-айлық болжалды кредиттік шығындарға тең келетін сомадада бағаланатын шығындарға бағалау резерві;
* бүкіл мерзім ішінде болжалды кредиттік шығындарға тең келетін сомадада бағаланатын және келесідей позициялармен көрсетілген шығындарға бағалау резерві:

1. кредиттік тәуекелі бастапқы тану сәтінен елеулі түрде ұлғайған, бірақ кредиттік-құнсызданған қаржылық активтері болып табылмайтын қаржылық құралдар;
2. есептік күнге қарай кредиттік-құнсызданған қаржылық активтер (бірақ кредиттік қамсыздандырумен сатып алынбаған немесе құрылмаған активтер); және
3. сауда дебиторлық берешегі, шарт бойынша активтері немесе жалгерлік бойынша дебиторлық берешегі.

* кредиттік-құнсызданған қаржылық активтермен сатып алынған немесе құрылған қаржылық активтер. Салыстырып тексеруден басқа, есептік кезең ішінде бастапқы танылған қаржылық активтер бойынша бастапқы тану кезінде, Банк дисконтталмаған болжалды кредиттік шығындардың жалпы сомасын ашады.

***Өтімділік тәуекелі*** туралы ақпараттың ұсынылуы төмендегілерді қамтиды:

* дисконтталмаған негізде өтеудің келісімшарттық күніне сүйеніп, Банкке тиесілі туынды қаржылық міндеттемелерді (шығарылған қаржылық кепілдіктерді қоса алғанда) өтеу мерзімдері бойынша талдау;
* өтеу мерзімдері бойынша туынды қаржылық міндеттемелерді талдау. Талдау ақшалай ағындардың жиілігін түсіну үшін қажетті өтеу мерзімдеріне қатысты туынды құралдарға арналған келісімшарттық өтеу күндерін қамтиды; және
* Банктің өтімділік тәуекелін басқаруының сипаты.

Сондай-ақ, Банк өтімділік тәуекеліне ұшырағыштықтың сандық талдауына арналған деректерінің қалайша белгіленгендігін ашып көрсетеді. Егер талдауға қосылған ақшалай қаражаттардың (немесе басқа да қаржылық активтердің) жылыстауы:

* ұсынылған ақпаратта көрсетілген мерзімнен ертерек орын ала алса; немесе
* ұсынылған ақпаратта көрсетілген сомадан елеулі түрде ерекшелене алса,

Банк бұл фактіні ашып көрсетіп, тәуекелді бағалауға арналған қосымша сандық ақпарат өтеу мерзімдері бойынша талдауға қосылмаса, ол бұл ақпаратты ұсынады.

Мысалы, келесідей уақыт аралықтары жарамды болуы мүмкін:

* бір ай ішінде;
* бір айдан кеш, бірақ үш айдан кешіктірмей;
* үш айдан кеш, бірақ алты айдан кешіктірмей;
* алты айдан кеш, бірақ бір жылдан кешіктірмей;
* бір жылдан кеш, бірақ бес жылдан кешіктірмей;
* бес жылдан артық.

***Сезімталдық талдауы.*** Сезімталдық талдауы Банк ұшырайтын нарықтық тәуекелдің әрбір түріне қажет.

***Нарықтық тәуекел*** туралы ақпараттың ұсынылуы төмендегілерді қамтиды:

* сезімталдық талдауы кезінде пайдаланылатын әдістер мен жорамалдар;
* Банк ұшырайтын нарықтың тәуекелдің әрбір түріне қатысты сезімталдықты талдау нәтижелері мен табысқа немесе шығынға, не болмаса тәуекелдің құрамдас бөлігінің (пайыздың артықшылықты нарықтық мөлшерлемелері, валюта бағамдары, акция бағамдары немесе биржалық тауарлар бағалары) тиісті ауыспалы шамасындағы саналы болжалды өзгерістердің өзге де жиынтық кірісіне көрсетілуі.

Егер Банк тәуекелдердің ауыспалы факторларының (мысалы, пайыздық мөлшерлеме және валюталық бағам) өзара байланысын көрсететін тәуекелге ұшырайтын құн сияқты сезімталдық талдауын дайындап және оны қаржылық тәуекелдерді басқару үшін пайдаланса, онда Банк бұл сезімталдық талдауын пайдаланады.

Сондай-ақ, Банк:

* сезімталдық талдауын дайындау кезінде пайдаланылған әдісті және ұсынылған ақпаратты түсіндіретін негізгі параметрлер мен жорамалдарды; және
* пайдаланылатын активтер мен міндеттемелердің әділ құнын толық көрсетпейтін ақпараттан туындауы мүмкін пайдаланылатын әдіс пен жорамалдар мақсатын ашып көрсетеді.

***Тануды табыстау және тоқтату.*** Егер Банк қаржылық активті табыстап, бірақ осы активтің (немесе оның бөлігінің) танылуы тоқтатылмаса, онда Банк танылуы тоқтатылмаған активке қатысты келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

Банк келесі тармақтардың талаптарына сәйкес ашып көрсетілетін ақпаратты өз қаржылық есептілігінде бөлек ескертпе ретінде ұсынуы тиіс. Банк танылуы тоқтатылмаған барлық табысталған қаржылық активтерге қатысты және бұл активті табыстау бойынша тиісті операцияның қашан жүргізілгеніне қарамастан, есептік күндегі табысталған активке жалғасып жатқан қатысуына қатысты талап етілетін ақпаратты ашып көрсетуі тиіс. Көрсетілген тармақтардың ақпаратты ашуға қатысты қойылатын талаптарын қолдану мақсатында, Банк келесі жағдайларда ғана қаржылық активті (табысталған қаржылық активті) толық немесе ішінара табыстайды:

* бұл қаржылық активтен ақшалай қаражат ағындарын алуға берілетін шарттық құқықтарды табыстайды; немесе
* бұл қаржылық активтен ақшалай қаражат ағындарын алуға берілетін шарттық құқықтарды сақтап, бірақ келісім бойынша бір немесе бірнеше алушыға осы ақшалай қаражатты төлеу шарттық міндеттемесін өзіне қабылдайды.

Банк қаржылық есептілік пайдаланушыларына төмендегіні түсінуге мүмкіндік беретін ақпаратты ашып көрсетуі тиіс:

* танылуы толық тоқтатылмаған табысталған қаржылық активтер мен тиісті міндеттемелер арасындағы қарым-қатынасты түсіну; сондай-ақ,
* Банктің танылуы тоқтатылған қаржылық активтерге жалғасып жатқан қатысу сипаты мен онымен байланысқан тәуекелдер өлшемін бағалау.

Келесі тармақтардың ақпаратты ашуға қатысты қойылатын талаптарын қолдану мақсатында, бұл активті табыстау аясында Банк табысталған қаржылық активпен байланысқан шарттық құқықтардың немесе міндеттемелерінің кез келгенін өзіне сақтаған жағдайда немесе табысталған қаржылық активке жатқызылатын қандай да бір жаңа шарттық құқықтарды немесе міндеттемелерді алған жағдайда, Банк табысталған қаржылық активте өз қатысуын жалғастырады. Ақпаратты ашып көрсетуге қатысты келесідей құралдар жалғасып жатқан қатысу болып табылмайды:

* соттық іс қарауы нәтижесінде активті табыстау бойынша операцияның жарамсыз деп танылуына әкеп соқтыруы мүмкін алаяқтық табыстау мен дәлелділік түсінігіне, ақ ниет пен операцияларды адал жүргізуге қатысты кәдімгі өтініштер мен кепілдіктер;
* форвардтық шарттар, опциондық және шарттық бағасы (немесе орындау бағасы) табысталған қаржылық активтің әділ құны болып табылатын табысталған қаржылық активті сатып алуға арналған басқа да шарттар; немесе
* шарттары бойынша Банк бұл қаржылық активтен ақшалай қаражат ағындарын алуға берілетін шарттық құқықтарды сақтап, бірақ келісім бойынша бір немесе бірнеше кәсіпорынға осы ақшалай қаражатты төлеу шарттық міндеттемесін өзіне қабылдайтын келісім, сондай-ақ, келесідей шарттар орындалады:
* Банк бастапқы актив бойынша баламалы сомаларды алмаса, оның сомаларды түпкілікті алушыларға төлеу міндеттемесі болмайды. Берілген соманы және нарықтық мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздарды толықтай өтеу құқығымен Банк тарапынан қысқа мерзімді алғытөлемдерді беру бұл талапты бұзбайды;
* ақшалай қаражатты өтеу міндеттемесін қамтамасыз ету ретінде бастапқы активті түпкілікті алушыға табыстау жағдайларынан басқа, Банкке ақшалай қаражатты табыстау бойынша шарттың талаптарымен оны сатуға немесе кепілзатқа беруге тыйым салынады;
* Банктің айтарлықтай кідіріссіз түпкілікті алушы атынан жиналатын ақшалай қаражатты аудару міндеттемесі бар. Оған қоса, ақшалай қаражатты күнінен оларды түпкілікті алушыға талап етілетін аудару күніне дейін есеп айырысуды өткізудің қысқа мерзімі ішінде ақшалай қаражатты немесе ақшалай қаражаттың баламаларын инвестициялау жағдайларынан басқа (бұл жағдайда, осындай инвестициядан тапқан пайыздар түпкілікті алушыға табысталады), Банктің осындай ақшалай қаражатын қайта инвестициялау құқығы жоқ.

***Танылуы толық тоқтатылмаған табысталған қаржылық активтер***

Табысталған активтер толықтай немесе ішінара тануды тоқтату критерийлерін қанағаттандырмайтындай етіп, Банк қаржылық активтерді табыстай алар еді. Әрбір есептік күнге қатысты Банк танылуы толық тоқтатылмаған табысталған қаржылық активтердің әрқайсысы бойынша келесідей ақпаратты ашып көрсетуі тиіс:

* табысталған активтердің сипаты.
* Банк алатын меншік құқығымен байланысқан тәуекелдер мен артықшылықтар сипаты.
* Банктің активтерді табыстау нәтижесінде туындайтын табысталған активтерді пайдалануға қойылатын шектеулерді қоса алғанда, табысталған активтер мен тиісті міндеттемелер арасындағы қарым-қатынастың сипаты.
* табысталған активтермен байланысқан міндеттемелері бойынша контрагентте (контрагенттерде) табысталған активтерді ғана қолдану мүмкіндігі болған кезде: табысталған активтердің әділ құны, олармен байланысқан міндеттемелердің әділ құны және нетто-позиция (табысталған активтердің және олармен байланысқан міндеттемелердің әділ құны арасындағы айырма) көрсетілетін кесте.
* Банк барлық табысталған активтерді тануды жалғастырып жатқан жағдайда: табысталған активтер мен олармен байланысқан міндеттемелердің теңгерімдік құны.
* Банк активтерге өзінің жалғасып жатқан қатысуына сүйеніп, активтерді тануды жалғастырады (ХБЕС 39 20(c)(ii) және 30-тармақтары): табыстауға дейінгі бастапқы активтердің жалпы теңгерімдік құны, Банк тануды жалғастырып жатқан активтердің теңгерімдік құны және олармен байланысқан міндеттемелердің теңгерімдік құны.

***Танылуы толық тоқтатылатын табысталған қаржылық активтер***

Банк табысталған қаржылық активтердің танылуын толық тоқтатқан жағдайда, бірақ олардағы жалғасып жатқан қатысуы болса, әрбір есептік күнге және жалғасып жатқан қатысудың әрбір типі бойынша, кем дегенде, келесідей ақпаратты ашып көрсету керек:

* Банктің қаржылық жағдайы туралы есепте танылған және танылуы тоқтатылған қаржылық активтердегі Банктің жалғасып жатқан қатысуын көрсететін активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құны, сондай-ақ, осы активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құны танылған есептілік баптары.
* танылуы тоқтатылған Банктің қаржылық активтердегі жалғасып жатқан қатысуын көрсететін активтер мен міндеттемелердің әділ құны.
* танылуы тоқтатылған қаржылық активтерде жалғасып жатқан қатысуынан болатын Банктің шығындарға ұшырағыштығының максималды дәрежесін ең жақсы түрде көрсететін сома және Банктің шығындарға ұшырағыштығының максималды дәрежесінің қалайша анықталатыны туралы ақпарат.
* танылуы тоқтатылған қаржылық активтерді (мысалы, опциондық кесімдегі страйк-баға) сатып алуға талап етілген немесе талап етілуі мүмкін болған ақшалай қаражаттың дисконтталмаған шығарылуы немесе табысталған активтерге қатысты алушыға төленуі тиіс басқа да сомалар. Егер ақшалай қаражаттың шығарылуы ауыспалы болса, онда сома әрбір есептік күндегі шарттарға сүйеніп, ашып көрсетілуі тиіс.
* танылуы тоқтатылған қаржылық активтерді сатып алуға талап етілген немесе талап етілуі мүмкін болған ақшалай қаражаттың дисконтталмаған шығарылу мерзімдеріне талдау жасау немесе Банктің осы активтердегі жалғасып жатқан қатысуының қалған шарттық мерзімдерін көрсетіп, табысталған активтерге қатысты алушыға төленуі тиіс басқа да сомалар.
* (1) - (5) тармақтарына сәйкес, сандық сипаттағы ақпараттың ашылуын түсіндіретін және растайтын сапалы сипаттағы ақпарат.

Егер Банктің танылуы тоқтатылған осы қаржылық активте жалғасып жатқан қатысудың бірнеше типі болса, Банк нақты активке қатысты ашып көрсетілуі тиіс ақпаратты біріктіріп,оны жалғасып жатқан бір типінде ұсына алады.

Оған қоса, Банк жалғасып жатқан қатысудың әрбір типі бойынша келесідей ақпаратты ашып көрсетуі тиіс:

* активтерді табыстау күніне танылған табыс немесе шығын.
* танылуы тоқтатылған қаржылық активтердегі Банктің жалғасып жатқан қатысуы бойынша есептік кезеңде және жиынтықта танылған кірістер мен шығыстар (мысалы, туынды құралдар өзгеруінің әділ құны).
* егер есептік кезеңдегі активтерді табыстау бойынша операциялардан түскен (тануды тоқтату критерийлерін қанағаттандыратын) түсімнің жалпы сомасы есептік кезең ішінде біркелкі үлестірілмесе (мысалы, активтерді табыстау бойынша операциялардың жалпы көлемінің айтарлықтай бөлігі есептік кезеңнің қорытынды күндеріне келсе):
* есептік кезеңде активтерді табыстау бойынша ең ірі операция орын алған кезде (мысалы, есептік кезең аяқталғанға дейін соңғы бес күні),
* есептік кезеңнің көрсетілген бөлігінде активтерді табыстау бойынша операцияларға қатысты танылған сома (мысалы, тиісті табыс немесе шығын) және
* есептік кезеңнің көрсетілген бөлігінде активтерді табыстау бойынша операциялардан түскен жалпы түсім сомасы.

Жиынтық кіріс туралы есеп ұсынылатын әрбір кезеңге қатысты Банк осы ақпаратты ұсынады.

***Қайта жіктеу***

Қазіргі немесе алдыңғы есептік кезеңдерде әрбір қайта топтастыру бойынша Банк төмендегілерді ашып көрсетеді:

* Қайта топтастыру күні;
* Бизнес-модельдегі өзгерістің толық түсіндірілуі және оның Банктің қаржылық есептігіне әсерінің сапалы сипаты; және
* Әрбір санатқа және әрбір санаттан қайта топтастырылған сома.

ПЗЕӘҚ-тен амортизацияланған құнға немесе ӨЖТӘҚ-ке қайта топтастырудан кейін, есептен шығарғанға дейін әрбір есептік кезең бойынша Банк төмендегілерді ашып көрсетеді:

* Қайта топтастыру күніне белгіленген тиімді пайыздық мөлшерлеме; және
* Танылған пайыздық табыс.

Егер соңғы жылдық есептік күн сәтінен Банк қаржылық активті (і) ПЗЕӘҚ-тен амортизацияланған құнға немесе ӨЖТӘҚ-ке немесе (іі) ӨЖТӘҚ-тен амортизацияланған құнға немесе ПЗЕӘҚ-ке қайта топтастырса, онда ол төмендегілерді ашып көрсетеді:

* Кезең соңында қаржылық активтің әділ құны; және
* Қаржылық активтер қайта топтастырылмағанда, табыста немесе шығында танылатын әділ құнның немесе есептік кезең ішінде ӨЖТ-нің ұлғаюы немесе төмендеуі.

**Қосымша ақпарат**

Банк ақпаратты ашып көрсету мақсаттарын орындауға қажетті деп есептейтін кез келген қосымша ақпаратты ашып көрсетуі тиіс.

*Кепілзат.* Есептілікке берілетін ескертпелерде Банк кепілзат ретінде табысталатын қаржылық активтердің теңгерімдік құны мен кепілге берілген активтерге қатысты кез келген елеулі шарттар туралы ақпаратты ашып көрсетеді. Сондай-ақ, активтердің тиісті тобына (негізгі қаражат, материалдық емес активтер және т.б.) арналған бөлімдерде қарыздарды қамсыздандыруға берілетін кепілзат болып табылатын басқа да активтер туралы ақпарат ашып көрсетіледі.

Егер Банк кепілзаттық қамсыздандыруды (қаржылық немесе қаржылық емес активтерді) ұстап тұрса және оған шарт бойынша міндеттемелерді бұзбай, кепілзаттық қамсыздандыруды сатуға немесе оны қайта кепілге қоюға рұқсат етілсе, онда ол қаржылық есептілікте келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* ұсталатын кепілзаттық қамсыздандырудың әділ құны;
* сатылған немесе қайта кепілге қойылған кез келген осындай кепілзаттық қамсыздандырудың әділ құны, сондай-ақ, Банктің оны қайтаруға міндеттемесінің болуы немесе болмауы; және
* кепілзаттық қамсыздандыруды пайдаланумен байланысқан шарттар.

*Көптеген кіріктірілген құралдары бар күрделі қаржылық құралдар.*Егер Банк міндеттеме элементі қамтылған құралды және үлестік құралды шығарса және бұл құралда құны өзара байланысқан (мысалы, қайтарып алынбайтын конвертацияланатын борышқорлық құрал) көптеген кіріктірілген туынды құралдары болса, онда ол осы ерекшеліктердің болуын ашып көрсетуі тиіс.

*Міндеттемелерді орындамау және бұзу.* Есептік күнге қарай танылатын, төленуі тиіс қарыздарға (Банкке тиесілі) қатысты Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* есептік кезең ішінде қарыздың негізгі сомасын төлеу, пайыздарды төлеу, резервтік қор немесе төленуі тиіс қарыздарды өтеу шарттары бойынша міндеттемелерді орындау бойынша ақпарат;
* төленуі тиіс, бірақ есептік күнге қарай өтелмеген қарыздардың теңгерімдік құны және
* егер міндеттемелерді орындамау жойылса немесе төленуі тиіс қарыздардың шарттары қаржылық есептілік басып шығаруға бекітілгенге дейін қайта қаралған болса.

Егер есептік кезең ішінде басқа кредиттік келісімдердің бұзылуы орын алса және көрсетілген бұзулар кредиторға қарыздың жылдамдатылған өтелуін талап етуге мүмкіндік берсе (бұл бұзулар жойылмаса немесе қарыз шарттары есептік күнге немесе осы күннен ертерек қайта қаралса), онда Банк бұл ақпаратты ашып көрсетеді.

## 4-бөлім. Қорлар (ХБЕС 2)

### 4.1. Негізгі ережелер

Банк қоры – бұл пайдалануға және Банк қызметін қамтамасыз етуге арналған материалдар нысанындағы активтер.

Қорлар екі шаманың ең кішірегі бойынша ескеріледі: нақты өзіндік құны мен таза сату бағасы. Шығындар қорларды тағайындалған орнына дейін жеткізу және оларды тиісті күйіне келтіру кезінде шеккен шығыстарды қамтиды. Таза сату құны – бұл өндірісті аяқтауға кететін болжалды шығыстарды және сатуға кететін шығындарды шегергенде, кәдімгі қызмет барысындағы сату бағасы.

Ұқсас сипаттағы және мақсаттағы барлық қорларға қатысты құнды есептеудің бірдей формуласы қолданылады. Барлық қорлар орташа есеппен алынған құн әдісі бойынша бағаланады.

Пайдалану мерзімдері бойынша "негізгі қаражат" анықтамасына сәйкес келмейтін негізгі қорлар теңгерімді есепке алу үшін, Банктің материалдық активтер тізіміне қосылады.

Банк тарапынан берілген банктік қарыздың қамсыздандыруы (кепілзаты) болып табылған және берешекті өтеу есебіне Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, өткізілген соттан тыс, соттық іске асыру нәтижесінде Банк меншігіне өткен мүлік қорлар сияқты есепке алынады.

Жанар-жағармай материалдарын есепке алу мен есептен шығару Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүргізіледі.

Қорлардың қоймадан босатылуы келесі жағдайларда босатуға, қорларға және / немесе рұқсат қағазға қойылатын талап негізінде жүргізіледі:

- қазіргі қажеттіліктерді қанағаттандыру үшін пайдалану;

- кейін пайдалануға табыстау үшін есептеу (жұмыскер орнатқасын, тағайындау орнына дейін жеткізген соң);

- орталықтандырылған тәртіпте қорларды Банк филиалдарына босату кезінде.

Банк бойынша таралатын бұйрықпен материалдарды қоймадан босатуға рұқсат беру құқығы ұсынылатын материалдық тұрғыдан жауапты тұлғалар белгіленеді.

### 4.2. Анықтамалар

**Қорлар** – бұл пайдалануға және Банк қызметін қамтамасыз етуге арналған материалдар нысанындағы активтер.

**Әділ құн** – бұл активті сатудан алынуы мүмкін болған, немесе міндеттемені бағалау күнінде ұйымдастырылған нарықта нарық қатысушылары арасында жасалып жатқан операция жағдайларында төленуі мүмкін болған баға.

**Таза сату бағасы** – бұл өндірісті аяқтауға кететін есептік шығындарды және сатуға кететін есептік шығындарды шегергенде, кәдімгі қызмет барысындағы есептік сату бағасы.

Ұқсас сипаттағы және мақсаттағы барлық қорларға қатысты құнды есептеудің бірдей формуласы қолданылады. Барлық қорлар орташа есеппен алынған құн әдісі бойынша бағаланады. Жұмсалған қорлардың орташа құны ұқсас бірліктердің есептік кезеңінің басына және бұл кезең ішінде сатып алынған немесе жасалған бірліктердің орташа құнын белгілеу арқылы есептеледі.

### 4.3. Жіктелімі

Қорлар басқа да активтер ретінде топтастырылады.

### 4.4. Есепке алу қағидаттары

Танылу критерийлер болғанда ғана, қорлар есепте актив ретінде көрсетіледі (келешекте бұл актив бойынша экономикалық пайда алу ықтималдылығы болған кезде, активті сатып алуға немесе жасауға кететін нақты шығындарды бағалау мүмкіндігі кезінде). Банк қорларды екі шаманың ең кішірегі бойынша бағалайды: нақты өзіндік құны мен ықтимал таза сату бағасы.

Қорлардың нақты өзіндік құны сатып алуға кететін барлық нақты шығындарды, қайта өңдеуге кететін шығындарды және қорларды қазіргі күйіне келтіру мен оларды орналасқан жеріне жеткізу мақсатында шеккен басқа да шығындарды қамтиды.

Қорларды сатып алуға кететін шығындар сатып алу бағасын, импорттық баж салықтарын, акциздер мен басқа да өтелмейтін салықтарды, көліктік, көліктік-экспедиторлық және дайын өнімді, материалдар мен қызметтерді сатып алуға тікелей жатқызылатын басқа да шығындарды қамтиды. Алынған сауда жеңілдіктері, қайтару және басқа да ұқсас баптар сатып алуға кеткен шығындарды белгілеу кезінде ұсталады.

Егер қорлардың қандай да бір түрінің нақты өзіндік құны ықтимал таза сату бағасынан асса, онда есептік кезеңнің соңына қарай тиісті қорлар түрінің таза сату бағасына дейін есептен шығаруға арналған резерв жасалады.

Егер Банк қорларды сатып алуға кеткен шығындарды шегіп, бірақ бұл қорларды пайдалану немесе сату мүмкін болмаған жағдайда (мысалы, тұтынушылық қасиеттерін жоғалтқан қорлар, кінәлі тұлғалар анықталмаған ұрлау немесе ысырап ету нәтижесінде есептен шығарылған қорлар), онда шеккен шығындар осы қорлардың мақсатты пайдаланылуына байланысты шығындар бабы бойынша есептілікте көрсетілуі тиіс.

**Қорлардың келіп түсуін есепке алу**

**Ақылы негізде сатып алынған қорларды есепке алудың ерекшеліктері**

Қорларды ақылы негізде сатып алған жағдайда, қорларды сатып алуға кететін нақты шығындарға төмендегілер жатады:

* шартқа сәйкес жеткізушіге төленетін сомалар (жеңілдіктерді алып тастағанда);
* материалдық-өндірістік қорларды сатып алумен тікелей байланысқан болса, компанияларға ақпараттық немесе консультациялық қызметтер үшін төленетін сомалар;
* кедендік баж салықтары;
* материалдық-өндірістік қор бірліктерін сатып алумен байланысты төленетін өтелмейтін салықтар;
* материалдық-өндірістік қорлар сатып алынған делдалдық ұйымға төленетін сыйақылар;
* материалдық-өндірістік қорларды пайдалану жеріне дейін оларды жеткізу бойынша көлік қызметтеріне кететін шығындар;
* материалдық-өндірістік қорлар жоспарланған мақсаттарда пайдалануға жарамды болатын күйге дейін оларды жеткізуге кететін шығындар;
* материалдық-өндірістік қорларды сатып алумен тікелей байланысқан басқа да шығындар.

Құны шетелдік валютада белгіленген қорларды сатып алған кезде, олардың бағалануы шетелдік валютадағы соманы бұл қорлар бойынша барлық пайдалар мен тәуекелдердің өту күніне қарай қолданылатын бағам бойынша қайта есептеу арқылы теңгеде жүргізіледі.

Бұдан әрі осындай қорларды сатып алуға кететін нақты шығындар тиісті міндеттемелерді өтеу сәтіне дейін қорларды есепке алудың бастапқы қабылдауы сәтінен бастап туындайтын бағамдық айырмаларға түзетілмейді.

**Ақшалай емес қаражатпен төленген қорларды есепке алу ерекшеліктері**

Қорларды жарғылық капиталға қосылатын үлес ретінде енгізу кезінде, олардың нақты өзіндік бағасы әділ құны негізінде белгіленеді.

Негізгі қаражаттың немесе басқа да мүліктің (қорлардың анықтамасына сәйкес болса) шығуынан қалатын, сондай-ақ, түгендеу нәтижесінде анықталған қорларды сыйға тарту немесе тегін беру бойынша алған жағдайда, олардың құны екі шаманың ең кішірегі ретінде анықталады: бухгалтерлік есепке қабылдау күніне қарай өзіндік құны және ықтимал таза сату құны.

**Жолдағы қорларды есепке алу ерекшеліктері**

Жолдағы қорлар деп Банкке әлі келіп түспеген, бірақ олармен байланысқан пайдалар мен тәуекелдер шарт талаптарына сәйкес Банкке әлдеқашан өткен қорлар түсініледі. Жолдағы қорлар "Жолдағы қорлар" шотының құрамында ескерілуі тиіс.

**Қорлардың ішкі жылжуын есепке алу**

Қорлардың ішкі жылжуы деп олардың бір заңды тұлға ішінде жылжуы түсініледі. Мысалы: материалдық тұрғыдан жауапты бір тұлғадан басқа тұлғаға қандай да бір бөлімше ішінде табыстау; бір бөлімшеден екіншісіне табыстау; қорлар санатын ауыстыру.

Қорлардың (қайта сатуға арналған шикізат, материалдар мен тауарлар) бір заңды тұлға ішінде жылжу операциялары қорларды аналитикалық есепке алу шоттары бойынша жазбалармен көрсетіледі.

**Негізгі қаражатты ауыстыру немесе шығару нәтижесінде алынған қорларды есепке алу**

Компоненттерінің ауыстырылуы немесе негізгі қаражат объектілерінің шығуы нәтижесінде келіп түскен қорлар өзіндік құны бойынша танылады. Қорлардың өзіндік құны ауыстырылған компоненттің немесе шығарылған негізгі қаражаттың теңгерімдік құнынан алынған қорлардың нарықтық құнына пропорционал түрде есептеледі. Егер ауыстырылған компоненттің немесе негізгі қаражаттың шығарылған объектісінің теңгерімдік құны нөлге тең болса, алынған қорлардың өзіндік құны да нөлге тең болады.

**Қорлардың шығуын есепке алу**

Банкте келесідей қорлардың (шикізат және материалдар, басқа да тауарлар) шығу түрлері белгіленеді:

* қорларды басқа да шығындар ретінде пайдалануға шығару;
* қорлардың нәтиже ретінде өзге де шығуы:
* сақтау мерзімінің аяқталуы, моральдық тұрғыдан ескіруі, тұтынушылық қасиеттерін жоғалтудың басқа да жағдайлары;
* түгендеу кезінде кем шығуды анықтау;
* ұрлау;
* жарғылық капиталға салынатын салымдар;
* апат, өрт шығу, дүлей апат кезіндегі мүліктің зақымдануы;

**Қорлардың шығуын бағалау әдістемесі**

Есептен шығару мен басқа жаққа сату кезінде, шығарылған қорлар мен түпкілікті сальдоның бағалануы орташа құны әдісі бойынша жүргізіледі. Таза сату құнына дейінгі кез келген есептен шығару сомалары мен қорлардың барлық жоғалтуы есептен шығару орын алған бірдей есептік кезең ішінде шығын ретінде танылады.

### 4.5. Ақпаратты ашып көрсету

Қаржылық есептілікте Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* қорларды бағалау үшін қабылданған есептік саясат, соның ішінде олардың өзіндік құнын есептеу үшін пайдаланылған әдістеме;
* Банк топтастыруындағы қорлардың жалпы теңгерімдік құны мен қорлардың теңгерімдік құны;
* сатуға кететін шығындарды шегергенде, әділ құны бойынша ескерілген қорлардың теңгерімдік құны;
* есептік кезең ішінде шығындар ретінде танылған қорлар сомасы.

## 5-бөлім. Ақшалай қаражат және оның баламалары (ХБЕС 7)

Банк Есеп саясатының осы бөлімін ХҚЕС талаптарына сәйкес ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепті дайындау үшін қолданады және оны қаржылық есептілік ұсынылған әр мерзім үшін өзінің қаржылық есептілігінің құрамдас бөлігі ретінде ұсынады.

### 5.1. Негізгі ережелер

Ақшалай қаражат және оның баламалары белгіленген ақшалай қолма-қол сомасына оңай конвертацияланатын және құнның сәл өзгеруіне ұшырайтын баптары болып табылады. Ақшалай қаражат және оның баламалары Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің шоттарындағы міндетті резервтерді және барлық банкаралық депозиттер мен бастапқы өтеу мерзімі, кем дегенде, үш айды құрайтын, банктермен жасалған кері репо шарттарын қамтиды. Ұсыну сәтінде үш айдан асатын кезеңге пайдалану бойынша шектеулері бар қаражат ақшалай қаражат және оның баламалары құрамынан шығарылады. Ақшалай қаражат және оның баламалары амортизациялық құны бойынша көрсетіледі.

Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепте келтірілген ақшалай қаражаттың төленуі немесе түсуі Топ тарапынан ақшалай қаражаттың және оның баламаларының табысталуы болып табылады. Соның ішінде клиенттің қазіргі шотынан қаражатты есептен шығару арқылы кредит бойынша пайыздық кірісі немесе негізгі қарыз сомасы, клиенттің көзқарасы тұрғысынан ақшалай қаражат және оның баламалары болып табылатын, клиенттің қазіргі шотына есептелген пайыздық төлемдер немесе берілген кредиттер ретіндегі Топ контрагенттерінің Топтағы қазіргі шоттарына есептелген немесе есепке алынған сомалар.

### 5.2. Анықтамалар

**Ақшалай қаражат** – ақшалай қаражат кассадағы, ағымдағы шоттардағы қолма-қол ақшаны және талап етілмелі депозиттерін қамтиды.

**Ақшалай қаражаттың қозғалысы** – бұл ақшалай қаражаттың және оның баламаларының түсуі мен төленуі.

**Инвестициялық қызмет** – бұл қаржылық құралдарды, сондай-ақ, негізгі қаражатты, материалдық емес активтерді, еншілес және қауымдастырылған кәсіпорындарға құйылатын инвестицияларды, инвестициялық мүлікті сатып алу немесе сату.

**Операциялық қызмет** – бұл кірісті қамтамасыз ететін Банктің негізгі және инвестициялық пен қаржылық қызметінен ерекшеленетін өзге қызметі.

**Қаржылық қызмет** – бұл Банктің капиталы мен қарыз қаражатының мөлшері мен құрамында өзгерістерге әкеп соқтыратын қызметі.

**Ақшалай қаражат баламасы** – бұл ақшалай қаражаттың алдын ала белгілі сомасына оңай айналатын және олардың құнының шамалы өзгеру тәуекеліне ұшырайтын үш айдан кем бастапқы өтеу мерзімі бар қысқа мерзімді, өтімділігі жоғары салымдар.

### 5.3. Есепке алу қағидаттары

Ақшалай қаражат және оның баламалары төмендегілерді қамтиды:

* кассадағы ұлттық валютадағы қолма-қол ақша: Банк кассасында теңгедегі ақшалай қаражаттың болуы мен қозғалысы туралы ақпаратты көрсету үшін пайдаланылады;
* кассадағы шетел валютасындағы қолма-қол ақша: Банк кассасында шетелдік валютадағы ақшалай қаражаттың болуы мен қозғалысы туралы ақпаратты көрсету үшін пайдаланылады;
* теңгедегі корреспонденттік шоттардағы ақшалай қаражат: Банктің корреспонденттік шоттарында теңгедегі ақшалай қаражаттың болуы мен қозғалысы туралы ақпаратты көрсету үшін, теңгедегі овердрафтты көрсету үшін пайдаланылады;
* валюталық шоттардағы ақшалай қаражат: Банктің корреспонденттік шоттарында шетелдік валютадағы ақшалай қаражаттың болуы мен қозғалысы туралы ақпаратты көрсету үшін, валютадағы овердрафтты көрсету үшін пайдаланылады;
* теңгедегі депозиттік шоттардағы ақшалай қаражат: шектеу мерзімі үш айға дейін құрайтын депозиттік шоттарда теңгедегі ақшалай қаражаттың болуы мен қозғалысы туралы ақпаратты көрсету үшін пайдаланылады;
* шетел валютасындағы депозиттік шоттардағы ақшалай қаражат: үш айға дейін мерзімде депозиттік шоттарда шетелдік валютадағы ақшалай қаражаттың болуы мен қозғалысы туралы ақпаратты көрсету үшін пайдаланылады;
* кері репо шарттары;
* өзгесі.

**Ақшалай қаражатты есепке алу**

Ақшалай қаражат деп ҚР ҰБ және басқа да банктердің кассаларындағы, корреспонденттік шоттарындағы ақшалай қаражат (мерзімі бойынша шектелмейтін, айналымда пайдалануға болатын ақшалай қаражат) түсініледі.

**Ақшалай баламаларды есепке алу**

Басқа да ақшалай қаражат пен олардың баламалары құрамында бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аспайтын қысқа мерзімді депозиттер, сондай-ақ, ақшалай қаражаттың белгілі бір сомасына оңай айналдырылатын және құн өзгеруінің елеулі емес тәуекеліне ұшырайтын, депозиттік шоттарда орналастырылған қаражат ескеріледі.

Оларды есепке алу үшін төмендегілер пайдаланылады:

* теңгедегі депозиттік шоттар (мерзімі үш айдан аспайды), сондай-ақ, ақшалай қаражаттың белгілі бір сомасына оңай айналдырылатын және құн өзгеруінің елеулі емес тәуекеліне ұшырайтын, депозиттік шоттарда орналастырылған қаражат;
* валютадағы депозиттік шоттар (мерзімі үш айдан аспайды), сондай-ақ, ақшалай қаражаттың белгілі бір сомасына оңай айналдырылатын және құн өзгеруінің елеулі емес тәуекеліне ұшырайтын, депозиттік шоттарда орналастырылған қаражат;

Банк депозиттер мен шарттық немесе басқа да заңгерлік талаптарға (мысалы, шот кепілзаттық болып табылады немесе шотқа салықтық немесе басқа да мемлекеттік органдар тарапынан тыйым салынды, не болмаса депозиттердің мақсатты бойынша пайдаланылады) байланысты пайдалануға шектелген банктегі басқа да шоттардың ақшалай қаражат және олардың баламалары анықтамасына сәйкес болуын қарастырады. Егер бұл депозиттер және банктегі басқа да шоттар ақшалай қаражат және олардың баламалары анықтамасына сәйкес келмесе, олар есептілікте басқа да қаржылық активтер немесе нысаналы мақсатына байланысты басқа да активтер ретінде көрсетіледі.

Қаржылық жағдай туралы есеп күнінен кейін жиырма айдан кем болатын мерзім ішінде пайдалануға шектелген ақшалай қаражат және олардың баламаларының сомасы қысқа мерзімді активтер құрамында көрсетіледі.

Алдында есептелген пайыздардың бүкіл дерлік сомасын алу құқығын сақтап, Банк кез келген уақытта қайтара алатын, бастапқы өтеу мерзімі үш айдан асатын депозиттер де ақшалай баламалар ретінде танылады. Себебі осындай депозиттер құнының елеулі емес өзгеру тәуекелімен белгілі бір ақшалай қаражат сомаларына оңай конвертацияланады.

Шетелдік валютада жүргізілетін операциялар операцияны орындау күніне қарай нарықтық бағам бойынша есепте көрсетілуі тиіс.

Шетелдік валютадағы шоттар бойынша қалдықтары есептілікті құрастыру күніне қарай нарықтық бағам бойынша қайта бағалануы тиіс.

Есептілікті құрастыру күніне қарай шетелдік валютадағы шоттар бойынша ақшалай қаражат қалдықтарын қайта бағалау кезінде туындайтын бағамдық айырма жиынтық кіріс туралы есепте пайда болу кезеңінде кіріс немесе шығыс ретінде танылуы тиіс. Бұл бағамдық айырма теріс / оң бағамдық айырма шоттарында көрсетілуі тиіс.

### 5.4. Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп

Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп кезең үшін ақшалай қаражат пен оның баламаларының ағындарын (түсім мен жылыстауы) көрсетіп, оларды операциялық, инвестициялық немесе қаржылық қызмет бойынша топтастырады.

Банк операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы деректерді көрсетеді, бұл ретте ол жалпы ақшалай түсімдер мен төлемдердің негізгі түрлері жайлы ақпарат ашылатын тура әдісті пайдаланады.

Тура әдіс жанама әдісті пайдаланған жағдайда қолжетімсіз болатын болашақ ақшалай қаражат ағындарын бағалау үшін пайдалы ақпаратты қамтамасыз етеді. Тура әдісті пайдаланған кезде жалпы ақшалай түсімдердің және жалпы ақшалай төлемдердің түрлері туралы ақпарат Банктің есеп жазбаларынан құралады.

**Операциялық қызмет** – бұл кірісті қамтамасыз ететін Банктің негізгі және инвестициялық пен қаржылық қызметінен ерекшеленетін өзге қызметі.

Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражат түсімінің мысалдары сауда бағалы қағаздармен, қаржылық туынды құралдармен жүргізілетін операциялар, шетелдік валютамен жүргізілетін операциялар бойынша алынған пайыздар және комиссиялар, алынған кірістер, сондай-ақ, алынған басқа да операциялық кірістер болып табылады.

Операциялық қызметтен болатын ақшалай қаражат жылыстауының түрлері төленген пайыздар және комиссиялар, сондай-ақ, төленген әкімшілік және басқа да операциялық шығыстар, Банк жұмыскерлеріне төленетін төлемдер, салықтардың, айыппұлдардың, өсімпұлдардың және басқа да міндетті төлемдердің төленуі болып табылады.

Инвестициялық және қаржылық қызметтен ерекшеленетін ақшалай қаражаттың барлық басқа елеулі түсімдері мен жылыстауы инвестициялық немесе қаржылық операцияларға тікелей жатқызылмаса, олар да операциялық қызмет ретінде топтастырылады.

**Инвестициялық қызмет** – бұл қаржылық құралдарды, сондай-ақ, негізгі қаражатты, материалдық емес активтерді, еншілес және қауымдастырылған кәсіпорындарға құйылатын инвестицияларды, инвестициялық мүлікті сатып алу немесе сату.

Инвестициялық қызмет нәтижесінде пайда болатын ақшалай қаражаттың қозғалысын бөлек ашудың маңызы зор, себебі осы ақшалай қаражаттың ағындары жасалған төлемдердің болашақ табыс пен ақшалай қаражат ағындарын жасауға арналған ресурстарға бағыттылық дәрежесін ұсынады. Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражат ағындарының мысалдары келесідей:

* Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алуға арналған ақшалай төлемдер;
* Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түскен ақшалай түсімдер;
* өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздарды ақшалай сатып алулар;
* өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден түскен ақшалай түсімдер;
* негізгі қорлар мен бейматериалдық активтерді сатып алу және сату үшін түскен ақшалай төлемдер/түсімдер;
* алынған дивидендтер;
* алынған ақшалай қаражатты шегергенде, еншілес кәсіпорындарды сатып алу үшін берілетін ақшалай төлемдер;

**Қаржы қызметі** – Банктің капиталы мен қарыз қаражатының мөлшері мен құрамында өзгерістерге әкеліп соқтыратын қызмет.

Қаржы қызметінен туындайтын ақшалай қаражат ағындарын бөлек ашудың маңызы осы ақпаратты Банк үшін капиталды беретін компаниялар мен қаржы институттарынан болашақ ақшалай қаражат ағындарына қатысты талаптарды болжау қажет болғандықтан зор. Қаржылық қызметі нәтижесінде пайда болатын ақшалай қаражат түсімдерінің мысалдары төмендегілер болып табылады:

* қарыз қаражатының ақшалай алулары;
* қарыз қаражатының ақшалай өтеулері;
* банктерден ұзақ мерзімді қарыз қаражатының ақшалай алулары;
* банктерден ұзақ мерзімді қарыз қаражатының ақшалай өтеулері;
* тәртіптелген қарызды алу;
* тәртіптелген қарызды өтеу;
* қарапайым акциялардың ақшалай эмиссиялары;
* артықшылықты акциялардың ақшалай эмиссиялары;
* акциялар эмиссиясынан басқа, акционерлердің өзге ақшалай жарналары;
* меншікті акциялардың ақшалай сатып алынуы;
* меншікті акцияларды сатудан болған ақшалай түсімдер;
* төленген дивидендтер;
* дивидендтерден басқа акционерлерге төленетін өзге төлемдер.

Шетелдік валютамен жүргізілетін операциялар нәтижесінде пайда болатын ақшалай қаражат ағындары осы ақшалай қаражат қозғалысының пайда болу күніне қарай айырбастау бағамын пайдаланып, Банктің есептілігінде функционалдық валютада көрсетілуі тиіс. Шетелдік валютаның айырбастау бағамының өзгеруі нәтижесінде пайда болатын оң және теріс бағамдық айырмалар ақшалай қаражаттың қозғалысы болып табылмайды. Алайда, ақшалай қаражатты және олардың баламаларын есептік кезеңнің басында және соңында келісу үшін, айырбастау бағамы өзгеруінің шетелдік валютадағы немесе шетелдік валютада алынуы күтілетін ақшалай қаражатқа және ақшалай қаражаттың баламаларына әсері ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепте ұсынылады. Бұл сома операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметі нәтижесінде пайда болатын ақшалай қаражат ағындардан бөлек ұсынылып, ақшалай қаражат ағындары кезең соңында айырбастау бағамдары бойынша есептікте көрсетілген жағдайда, айырмаларды (олар болса) қосады.

**Ақшалай емес операциялар**

Ақшалай қаражаттың немесе оның баламаларын пайдаланылуын қажет етпейтін инвестициялық және қаржылық операциялар ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептен алынып тасталуы тиіс. Ұқсас операциялар қаржылық есептілікте олардың осындай инвестициялық және қаржылық қызмет туралы барлық орынды ақпаратты қамтамасыз ететіндей етіп ашылуы тиіс.

Инвестициялық және қаржылық қызметтің айтарлықтай бөлігі ағымдағы ақшалай қаражат ағынына тікелей әсерін тигізбейді, дегенмен олар Банктің капитал және активтер құрылымына ықпал етеді. Ақшалай емес операцияларды ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептен алып тастау осы есептің мақсатына сай келеді, себебі осы баптар ағымдағы кезеңде ақшалай қаражаттың қозғалысын тудырмайды. Ақшалай емес операциялардың мысалдары болып төмендегілер табылады:

* Ақшалай қаражаттың қозғалуынсыз сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу;
* Ақшалай қаражаттың қозғалуынсыз сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түскен түсімдер;
* Ақшалай қаражаттың қозғалуынсыз өтеуге дейін ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу;
* Ақшалай қаражаттың қозғалуынсыз негізгі қаражатты және материалдық емес активтерді сатып алу;
* Ақшалай қаражаттың қозғалуынсыз негізгі қаражаттың және материалдық емес активтердің шығарылуынан болатын ақшалай түсім;
* Борыштық міндеттемелерді акцияларға конвертациялау.
* Алынған ақшалай емес дивидендтер;
* Қаржылық лизинг бойынша дебиторлық және кредиторлық берешекті тану.

### 5.5. Ақпаратты ашып көрсету

Банк өз есептілігінде ақшалай қаражаттың және олардың баламаларының құрамын ашып көрсетіп, ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептегі сомалардың қаржылық жағдайы туралы есепте көрсетілген баламалы баптарымен салыстырылуын ұсынуы тиіс.

Есептілікке берілетін ескертпелерде еншілес ұйымдарды, қауымдастырылған компанияларды және Банктің бірлескен кәсіпорындарын сатып алу немесе сату операциялары бойынша келесідей ақпаратты да ашып көрсету керек:

* мәміленің жалпы құны;
* ақшалай қаражатпен және ақшалай баламалармен төленген мәміле сомасының бөлігі;
* Банкпен сатып алынған немесе сатылған, оның иелігіндегі ақшалай қаражат және ақшалай баламалары сомасы;
* Банкпен сатып алынған немесе сатылған активтер (ақшалай қаражат пен баламаларынан басқа) мен міндеттемелердің әрбір ірі санатының қимасындағы құны.

Тоқтатылған қызметі бойынша төмендегілерден болған ақшалай қаражаттың таза ағындарының сомасын ашып көрсету керек:

* операциялық қызметі;
* инвестициялық қызметі;
* қаржылық қызмет.

Банк басшылық түсініктемелерімен бірге онда бар, бірақ пайдалану үшін қолжетімсіз ақшалай қаражаттың және оның баламаларының елеулі қалдықтарының сомасын ашып көрсетеді.

Сондай-ақ, есептілікке берілетін ескертпелерде келесідей қосымша ақпаратты ашып көрсетуге кеңес беріледі:

* келешек операциялық қызметке қолжетімді пайдаланылмаған қарыздық қаражат сомасы;
* бірге бақыланатын компаниялармен байланысқан операциялық, қаржылық және инвестициялық қызметтен болатын ақшалай ағындардың біріктірілген мәндері;
* есептік сегменттердің әрқайсысы бойынша операциялық, қаржылық және инвестициялық қызметі бойынша ақшалай ағындар сомасы.

## 6-бөлім. Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер және тоқтатылған әрекет (ХҚЕС 5)

### 6-1.1. Негізгі ережелер

Ұзақ мерзімді активтер мен шығу топтарының (айналымнан тыс және айналым қаражатын қамтуы мүмкін) теңгерімдік құны негізінен есептік күннен кейін 12 ай ішінде сату арқылы өтелетін жағдайда, олар қаржылық жағдайы туралы есепте "сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер ретінде" көрсетілетін болады.

Төменде аталған барлық шарттар бар болған жағдайда, активтердің топтастырылуы өзгеруі тиіс: (а) активтер қазіргі күйде осындай активтерді сатуға қалыпты болып табылатын шарттарға сәйкес бірден сатылуға дайын; (ә) Банк басшылығы сатып алушыны іздеу бойынша қолданыстағы бағдарламаны бекітіп, оны белсенді түрде іске асыруға кірісті; (б) активтердің әділ құнымен салыстырғанда, оларды жөнді бағасы бойынша сатуға арналған белсенді маркетинг жүргізілуде; (в) сату бір жылдың ішінде күтіледі және (г)  сату жоспарын аяқтау бойынша қажетті әрекеттер сату жоспарына елеулі өзгерістердің енгізілуі немесе оны болдырмау екіталай болатындығын көрсетеді.

Ұзақ мерзімді активтер немесе қазіргі есептік кезеңдегі қаржылық жағдайы туралы есепте сатуға арналған деп топтастырылған шығу топтары қаржылық жағдайы туралы есепте бөлек көрсетіледі. Шығу тобына тікелей жатқызылатын және шығу кезінде табысталатын міндеттемелер "сатуға арналған" санатына аударылып, қаржылық жағдайы туралы есепте бөлек көрсетілуі тиіс. Қаржылық жағдайы туралы есептің салыстырмалы деректері ағымдағы есептік кезеңнің соңына топтастырылуына сәйкес келтіру үшін түзетілмейді.

Шығу топтары сату арқылы немесе бір сату операциясы барысында бірыңғай топпен басқа да тәсіл арқылы шығуы тиіс активтер (айналым немесе айналымнан тыс) және бұл операция барысында табысталатын осы активтерге жататын міндеттемелер болып табылады. Шығу тобына сатып алу кезінде гудвил үлестірілген ақшалай ағынды тудыратын бірліктер енгізілген жағдайда, гудвил шығу тобының құрамында ескеріледі.

**Ұзақ мерзімді активтер** – бұл болжам бойынша есептік күннен соң 12 ай ішінде өтелмейтін немесе алынбайтын сомаларды қосатын активтер.

Сату үшін ұсталатын ұзақ мерзімді активтер, сондай-ақ, шығу топтары сатуға кететін шығындарды шегергенде, теңгерімдік құны мен әділ құны сомаларының ең кішісі бойынша бағаланады. Сату үшін ұсталатын ұзақ мерзімді активтер амортизацияланбайды. Қаржылық активтер, жұмыскерлердің сыйақыларымен байланысқан активтер және шығу тобының бөлігін құрайтын мерзімі ұзартылған салықтық активтер сатуға кететін шығындарды шегергенде, теңгерімдік құны мен әділ құны сомаларының ең кішісіне дейін есептен шығарылмай, осы есептік саясаттың тиісті бөлімдерімен ескерілгендей бағалануын жалғастырады.

**Тоқтатылған қызмет*.*** Тоқтатылған қызмет Банктің компоненті болып табылады. Ол шыққан немесе сату үшін қолда бар ретінде топтастырылып және: (а) бөлек ірі бизнес бағыты немесе қызметтің географиялық ауданы болып табылады; (ә) бөлек ірі бизнес бағытын немесе қызметтің географиялық ауданын шығару бойынша бірыңғай үйлестірілген жоспардың бөлігі болып табылады; немесе (б) тек қайта сату мақсатында ғана сатып алынған еншілес ұйым болып табылады.

Қызмет түрлері (болған жағдайда) бойынша тоқтатылған қызметтен болған табыс / шығындар және ақшалай қаражаттың қозғалысы үздіксіз қызметтен ғана бөлек көрсетіледі; бұл жағдайда, қазіргі есептік кезеңдегі топтастырылуына сәйкес салыстырмалы көрсеткіштерді келтіру үшін, олардың түзетілуі жүргізіледі.

### 6-1.2. Есепке алу қағидаттары

Ұзақ мерзімді активтердің немесе шығу топтарының теңгерімдік құнын өтеу негізінен пайдалануды жалғастыру арқылы емес, сату арқылы жоспарланса, Банк оларды сатуға арналған деп топтастырады.

Бұл жағдайда, ұзақ мерзімді активтер немесе шығу топтары осындай активтерді сату үшін қалыпты болатын шарттарға сәйкес қазіргі күйде дереу сатуға жарамды болып, сату ықтималдылығы жоғары болуы тиіс.

Сату ықтималдылығы келесі жағдайларда жоғары болады:

* ұзақ мерзімді активтерін немесе шығу топтарын сату жоспары басшылықтың тиісті деңгейінде қабылданды;
* сатып алушыны іздеу және сату жоспарын аяқтау бойынша белсенді бағдарлама жүргізіледі;
* ұзақ мерзімді активтер немесе шығу топтары өз әділ құнымен салыстырылатын баға бойынша сату үшін белсенді түрде ұсынылады;
* ұзақ мерзімді активтерді немесе шығу топтарын сату бойынша операцияларын аяқтау топтастыру күнінен бастап бір жыл ішінде жоспарланады;
* сату жоспарын аяқтауға қажетті әрекеттер жоспардағы елеулі өзгерістердің немесе жоспарды болдырмау екіталай болатындығын көрсетеді.

Ұзақ мерзімді активтерді немесе шығу топтарын сатудың жоспарланатын кезеңі Банкке байланысты болмайтын жағдайлар бойынша бір жылдан асуы мүмкін. Бұл жағдайда, Банк ұзақ мерзімді активтерді немесе шығу топтарын сату жоспарын іске асыра алады деген жеткілікті сенімділік болуы тиіс.

Ұзақ мерзімді активтерді басқа ұзақ мерзімді активтерге айырбастаудың коммерциялық мәні болса, сату түсінігі осындай айырбастауды қамтиды.

Банк ұзақ мерзімді активтерді бұдан кейін қайта сату мақсатында ғана сатып алған жағдайда, бір жыл ішінде (жоғарыда аталған жорамалдармен) сату туралы талап қанағаттандырылса және активтер сатып алу күніне қарай қанағаттандырмайтын топтастырудың басқа критерийлері қысқа мерзімді кезеңде (әдетте, үш ай ішінде) орындалады деген ықтималдылық жоғары болған жағдайда ғана, осындай активтер сатып алу күніне сатуға арналған активтер ретінде топтастырылады.

Өз еншілес ұйымын сату жоспары (бұл оны бақылауды жоғалтуды ұйғарады) бар болған жағдайда, сатудан кейін Банктің еншілес ұйымындағы бақыланбайтын үлесін иеленетіне не иеленбейтініне қарамастан, Банк осы еншілес ұйымның барлық активтері мен міндеттемелерін сатуға арналған (жоғарыда аталған сатуға арналған ретінде топтастыру критерийлері сақталса) активтер мен міндеттемелер ретінде топтастырады.

Банк компоненті қызметке жатқызылатын ақшалай ағындармен бірге қызмет болып табылады. Ол операциялық тұрғысынан және қаржылық актив мақсаттарында Банктің басқа бөлігінен бөлінуі мүмкін (яғни, компонент бірлік немесе пайдалануға әлі арналмаған ақшалай қаражатты тудыратын бірліктер тобы болуы тиіс).

**Сатуға арналған ұзақ мерзімді** **активті (немесе шығу топтарын) бағалау**

Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер немесе шығу топтары сатуға кететін шығындарды шегергенде, олардың теңгерімдік құнының немесе әділ құнының ең кіші шамасы бойынша ескеріледі.

Сату үшін қолда бар ретінде топтастыру шарттарына сәйкес келетін, қайтадан сатып алынатын ұзақ мерзімді активтер (бизнестерді біріктіру аясында сатып алынған) бастапқы тану кезінде сатуға кететін шығындарды шегергенде, әділ құны бойынша өлшенеді.

Егер ұзақ мерзімді активтердің немесе шығу топтарының сатылуы бір жылдан асатын кезеңде күтілсе, сатуға кететін шығындар дисконтталған құны бойынша ескеріледі. Уақыт өте келе сатуға кететін шығындардың дисконтталған құнының ұлғаюы жиынтық кіріс туралы есепте қаржылық шығыстар ретінде көрсетіледі.

Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер ретінде тікелей бастапқы топтастыру алдында ұзақ мерзімді активтер мен шығу топтарының теңгерімдік құны осы есептік саясаттың қолданылатын бөлімдерінің талаптарына сәйкес өлшенуі тиіс. Атап айтқанда, активті шығару (сату) бойынша жоспарлар актив құнының ықтимал құнсыздануын көрсететін белгісі болып табылады. Сондықтан, бұл кезеңде осы есептік саясаттың 2-тарау "Активтердің құнсыздануы (ХБЕС 36)" 11-бөлімінің ережесіне сәйкес, тиісті активтердің құнсыздануына тексерілуі жүргізіледі. Сатуға арналған ретінде топтастырылған ұзақ мерзімді активтер және шығу топтары амортизацияланбайды. Шығу тобының міндеттемелерімен байланысқан пайыздар мен басқа да шығындар танылуды жалғастырады. *(6-1.2. тармақтың "Сатуға арналған ұзақ мерзімді активті (немесе шығу топтарын) бағалау" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Құнсызданудан болатын шығындарды тану және оларды қалпына келтіру**

Банк сатуға кететін шығындарды шегергенде, ұзақ мерзімді активтер және шығу топтары құнының бастапқы немесе бұдан кейінгі әділ құнына дейін төмендеуі кезінде құнсызданудан болатын шығынды таниды.

Банк сатуға кететін шығындарды шегергенде, ұзақ мерзімді активтердің және шығу топтарының әділ құнында бұдан кейінгі ұлғаюы кезіндегі табысты танып, алайда оның мөлшері осы шағын бөлімнің ережелеріне сәйкес немесе 2-тараудың "Активтердің құнсыздануы (ХБЕС 36)" 11-бөліміне сәйкес алдында танылған құнсызданудан болған жиналған шығыннан аспауы тиіс.

Алдында осындай ұзақ мерзімді активтерді немесе шығу топтарын сату күніне дейін танылмаған табыс немесе шығын осындай активтерді шығару күніне қарай танылады. *(6-1.2. тармақтың "Құнсызданудан болатын шығындарды тану және оларды қалпына келтіру" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Сату жоспарындағы өзгерістер**

Егер алдында сатуға арналған деп топтастырылған ұзақ мерзімді активтер және шығу топтары топтастырудың қажетті критерийлерін ендігәрі қанағаттандырмаса, Банк олардың сату үшін қолда бар ретінде ескеруді тоқтатады.

Бұл жағдайда, ұзақ мерзімді активтер және шығу топтары төмендегілердің ең кішірек шамасы бойынша ескеріледі:

* ұзақ мерзімді активтер және шығу топтары сатуға арналған ретінде топтастырылмағанда, танылатын амортизация немесе қайта бағалау сомасына түзетілген, ұзақ мерзімді активтер және шығу топтары сатуға арналған ретінде топтастырылғанға дейінгі олардың теңгерімдік құны;
* ұзақ мерзімді активтерді сатпау шешімі қабылданған күнге қарай өтелетін құны.

Топтастырылуы сату үшін қолда бар ретінде жойылған ұзақ мерзімді активтердің және шығу топтарының теңгерімдік құнының кез келген түзетілуі жалғасып жатқан қызмет бойынша жиынтық кіріс туралы есепте танылады.

Егер Банк сатуға арналған деп топтастырылған шығу тобының құрамындағы бөлек активтің немесе бөлек міндеттеменің топтастырылуын тоқтатса, онда сатылуы тиіс шығу тобындағы қалған ұзақ мерзімді активтер мен міндеттемелер бұдан әрі жиынтықта топ ретінде бағалануы тиіс. Бірақ бұл топ 6..1-тармағында белгіленген критерийлерді қанағаттандыруы тиіс. Кері жағдайда, осындай топтың құрамында қалған, бөлек алғанда, сатуға арналған ретінде топтастыру критерийлерін қанағаттандыратын ұзақ мерзімді активтер төмендегі екі шаманың ең кішірегі бойынша бөлек бағалануы тиіс: сату күніне қарай сатуға кететін шығындарды шегергенде, теңгерімдік құны және әділ құны. Бұл критерийлерді қанағаттандырмайтын кез келген ұзақ мерзімді активтер сатуға арналған санатынан шығарылуы тиіс.

**Сатуды аяқтау үшін талап етілетін кезеңді ұзарту**

Сатуды аяқтау үшін талап етілетін кезеңді ұзарту Банк қадағалай алмайтын оқиғалармен немесе жағдайлармен туындаса және бұл жағдайда, Банктің осындай активті (немесе шығу тобын) сату бойынша өз жоспарын жүзеге асыруға нақты міндеттемесінің жеткілікті растаулары болмаса, осындай кезеңді ұзарту сатуға арналған ретіндегі активтің (немесе шығу тобының) топтастырылуына кедергі жасамайды. "Сатуға арналған" ретінде активтерді (немесе шығу топтарын) топтастырудың бір шарты ретіндегі көрсетілген уақыт кезеңі келесі жағдайларда ұзартылуы мүмкін:

* осы күнге қарай Банктің басқа тұлғалар (сатып алушыны қоспағанда) ұзақ мерзімді активті немесе шығу тобын табыстау бойынша қосымша талаптар қояды деген дәлелді болжамдарды сату жоспарын орындау міндеттемесі болған кезде және көрсетілген талаптарға жауап қайтаруға қажетті әрекеттер сатып алушы тарапынан сатып алу туралы нақты шешім алынғанға дейін және жыл ішінде сатып алу туралы нақты келісімді алу ықтималдылығы жоғары болғанға дейін жүзеге асырылмауы мүмкін.
* Банктің сатып алушыдан сатып алу туралы нақты келісімі бар, алайда нәтижесінде сатып алушы немесе басқа тұлғалар сатуды орындауға талап етілетін кезеңді ұзартатын активті табыстау бойынша шарттарды шығарып, сондай-ақ, келесідей талаптарды орындайды:
* туындаған шарттарға жауап қайтару бойынша уақытылы әрекеттерді қабылдайды; және
* проблемалардың тиімді шешілуі мен сатуды кідіртуге себеп болған факторларды жою;
* егер бастапқы кезең ішінде бір жылда нәтижесінде сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер немесе шығу топтары бастапқыда белгіленген жылдық кезеңінің соңына қарай сатылмай қалған, алдында орын алуы шамалы деп есептелген жағдайлар туындаса және:
* көрсетілген кезең ішінде Банк сату жағдайларының өзгеруіне әкеп соқтыратын фактілерге жауап қайтару бойынша әрекеттерді қабылдайды;
* нарықта ұзақ мерзімді активтерді немесе шығу топтарын жөнді бағасы бойынша белсенді сату әрекеттері қолданылады;
* топтастыру критерийлері орындалады.

### 6-1.3. Ақпаратты ашып көрсету

**Тоқтатылған қызмет туралы ақпаратты ұсыну**

Банк қаржылық есептілікте келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* жиынтық кіріс туралы есепте бөлек – төмендегілерді қамтитын соманы:
* тоқтатылған қызметтен болған, салық салынғаннан кейінгі табыс немесе шығын;
* сатуға кететін шығындарды шегергенде, әділ құны бойынша өлшеу кезінде немесе тоқтатылған қызметі бойынша активтердің шығарылуы кезінде танылған, салық салынғаннан кейінгі табыс немесе шығын;
* бұл соманың төмендегілер бойынша талдауы:
* тоқтатылған қызметтен салық салынғанға дейінгі кіріс, шығыс, табыс немесе шығын сомалары, сондай-ақ, оларға жататын табысқа салынатын салық бойынша шығысы;
* сатуға кететін шығындарды шегергенде, әділ құны бойынша өлшеу кезінде немесе тоқтатылған қызметі бойынша активтердің шығарылуы кезінде танылған табыс немесе шығын, сондай-ақ, оларға жататын табысқа салынатын салық бойынша шығысы.

Талдау жиынтық кіріс (тоқтатылған қызметі туралы бөлімде) туралы есепте де, есептілікке берілетін ескертпелерде де көрсетілуі мүмкін;

* тоқтатылған қызметі аясында операциялық, инвестициялық және қаржылық қызметке жататын ақшалай қаражаттың таза ағындарының сомалары. Бұл ақпарат ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есепте де, қаржылық есептілікке берілетін ескертпелерде де ашып көрсетілуі мүмкін;
* Банк акционерлеріне жататын жалғасып жатқан және тоқтатылған қызметтен болған табыс немесе шығын. Бұл ақпарат ақшалай жиынтық кіріс туралы есепте де, қаржылық есептілікке берілетін ескертпелерде де ашып көрсетілуі мүмкін.

Ақпараттың жоғарыда көрсетілген талаптарға сәйкес ашып көрсетілуі көрсетілген кезеңдердің ең соңғысының есептік күніне тоқтатылған барлық операцияларды көрсету үшін, есептілікте көрсетілген барлық өткен кезеңдерге қатысты қайта қарастырылады.

Өткен кезеңдерде тоқтатылған қызметтің шығарылуымен тікелей байланысқан ағымдағы кезеңнің түзетулері тоқтатылған қызметі бойынша бөлімде бөлек көрсетіледі.

Банк компоненті сатуға арналған ретінде топтастырылуды тоқтатқан жағдайда, жоғарыда келтірілген талаптарға сәйкес алдында көрсетілген компонент қызметінің нәтижелері топтастырылып, барлық көрсетілген кезеңдер үшін жалғасып жатқан қызметі бойынша жиынтық кіріс туралы есепке енгізілуі тиіс. Бұл жағдайда, өткен кезең сомаларының алдында басқаша келтірілгенін көрсету керек.

**Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге, шығу топтарына, тоқтатылған қызметке қатысты ақпаратты ашып көрсету**

Сатуға арналған ретінде топтастырылған ұзақ мерзімді активтер мен міндеттемелердің негізгі кластары қаржылық жағдай туралы есепте немесе оған берілетін ескертпелерде бөлек ашып көрсетіледі. Шығу тобының міндеттемелері мен активтері өзара есепке алынбайды. Сатуға арналған ретінде топтастырылған ұзақ мерзімді активтер мен міндеттемелердің негізгі түрлері бөлек немесе бухгалтерлік теңгерімде, не болмаса ескертпелерде (шығу тобы жаңа сатып алынған еншілес ұйым болған жағдайлардан басқа) ашып көрсетіледі. Сондай-ақ, сатуға арналған ретінде топтастырылған ұзақ мерзімді активтер (немесе шығу тобы) бойынша тікелей өзге жиынтық кіріс шотында танылған жиналған табыс пен шығын сомалары бөлек ашып көрсетіледі.

Соңғы есептік күнге қарай ұзақ мерзімді активтердің жіктелуін көрсету үшін, өткен кезеңдердегі активтердің қайта топтастырылуы жүргізілмейді.

Ұзақ мерзімді активтер сатуға арналған ретінде топтастырылған немесе сатылған кезеңдегі қаржылық есептілікке берілетін ескертпелерде Банк төмендегілерді ашып көрсетеді:

* осындай ұзақ мерзімді активтердің сипаты;
* жоспарланатын тәсілді және шығу кезеңін көрсетіп, сату фактілерінің және жағдайларының немесе шығуға әкеп соқтыратын жағдайлардың сипаты;
* сатуға кететін шығындарды шегергенде, құнсызданудан болған жиынтық кіріс туралы есепте танылған шығын және әділ құнының ұлғаюынан болған табыс сомасы;
* қолданылған жағдайда, 3-тараудың "Операциялық сегменттер (ХҚЕС 8)" 2-1-бөліміне сәйкес, ұзақ мерзімді актив немесе шығу тобы туралы ақпарат көрсетілетін сегмент.

Сатылуына қатысты жоспарлар өзгерілген ұзақ мерзімді активтерге қатысты сатуды болдырмау туралы шешімге әсер еткен фактілерді және ағымдағы кезеңдегі, сондай-ақ, көрсетілген өткен кезеңдердегі қызмет нәтижелеріне осы шешімді қабылдау әсерін ашып көрсету керек. *(6-1.3. тармақтың "Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге, шығу топтарына, тоқтатылған қызметке қатысты ақпаратты ашып көрсету" тармақшасы Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

Төменде сатуға арналған ұзақ мерзімді активтермен байланысқан оқиғаларға қатысты шешімдер ағашы крсетілген.

**1-ескертпе:** Көрсетілген талаптарға жауап қайтаруға қажетті әрекеттер сатып алушы тарапынан сатып алу туралы нақты шешім алынғанға дейін және жыл ішінде сатып алу туралы нақты келісімді алу ықтималдылығы жоғары болғанға дейін жүзеге асырылмауы мүмкін болған жағдайда ғана "Иә" деп жауап беріңіз.

**2-ескертпе:** Туындаған шарттарға жауап қайтару бойынша уақытылы әрекеттерді қабылданған және проблемалардың тиімді шешілуі мен сатуды кідіртуге себеп болған факторлардың жойылуы күтілген жағдайда ғана "Иә" деп жауап беріңіз.

**3-ескертпе:** Көрсетілген кезең ішінде Банк сату жағдайларының өзгеруіне әкеп соқтыратын фактілерге жауап қайтару бойынша әрекеттерді қабылдаған және нарықта ұзақ мерзімді активтерді немесе шығу топтарын жөнді бағасы бойынша белсенді сату әрекеттері қолданылған жағдайда ғана "Иә" деп жауап беріңіз.

## 7-бөлім. Резервтер, шартты активтер және шартты міндеттемелер (ХБЕС 37)

### 7.1. Негізгі ережелер

Есептік саясаттың бұл бөлімі төмендегілерден басқа, барлық резервтерді, шартты міндеттемелерді және шартты активтерді ескеру кезінде, Банк тарапынан қолданылуы тиіс:

* ауыртпалықты келісімшарттардан басқа, орындалуы тиіс келісімшарт нәтижесі болып табылады;
* есептік саясаттың басқа бөлімдерінде ашылғандар.

Бұл бөлім 2-тараудың "Қаржылық активтер мен міндеттемелер (32 ХБЕС, 9 ХҚЕС, 7 ХҚЕС)" 3-бөлімінде қамтылатын, қаржылық құралдарға қатысты қолданылмайды.

Орындалуы тиіс келісімшарттар – бұл ешбір тарап өз міндеттемелерін орындамаған немесе тараптардың екеуі де өз міндеттемелерін ішінара, тең дәрежеде орындаған келісімшарттар. Бұл бөлім ауыртпалықты болып табылатын келісімшарттардан басқа, орындалуы тиіс келісімшарттарға қатысты қолданылады.

Осы бөлімнің әсер ету сферасы осы есептік саясаттың басқа бөлімдерінде қамтылмаған резервтерге, шартты жағдайларға және шартты активтерге таратылмайды. Мысалы, резервтердің кейбір түрлері келесідей бөлімдерде қамтылады:

* 2-тараудың "Жұмыскерлерге арналған сыйақылар (ХБЕС 19)" 8-бөлімі;

- 2-тараудың "Жалгерлік (ХҚЕС 16)" 12-бөлімі. Алайда, жалгерліктің басталу күніне дейін ауыртпалықты болған жалгерлік шарттары, сондай-ақ, қысқа мерзімді жалгерлік және ХҚЕС 16 6-тармағына сәйкес ескерілетін және ауыртпалықты болған, базалық активінің құны төмен жалгерлік "Резервтер, шартты міндеттемелер және шартты активтер" (ХБЕС 37) 7-бөлімінің әсеріне ұшырайды;

- 2-тараудың "Салықтар (ХБЕС 12)" 13-бөлімі. *(7.1-тармағының сегізінші абзацы Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 26 қарашадағы №  14 шешімімен, 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілген.)*

***Өзге қорлар***

(1) Банктің өткен оқиғалар нәтижесіндегі (заңгерлік немесе қалыптасқан практикамен шартталған) міндеттеме болған жағдайда, (2) міндеттемені өтеу үшін экономикалық пайданы қамтитын ресурстардың жылыстауы талап етілетіндігінің ықтимал болуы жағдайында және (3) осы міндеттеменің сенімді бағалауы жүргізілуі мүмкін болған жағдайда, резервтер қаржылық есептілікте көрсетіледі. Егер Банк резервтің өтелетінін (мысалы, сақтандыру шарты бойынша) күтсе, өтеудің алынуы іс жүзінде даусыз болатын жағдайда ғана бөлек актив ретінде көрсетіледі.

Егер ақшалай қаражаттың уақытша құнының әсері елеулі болса, онда резервтер ақшалай қаражаттың уақытша құнының қазіргі нарықтық бағалауын және қолданылатын жағдайда, міндеттемеге тиесілі тәуекелдер мен белгісіздікті көрсететін, салық салуды есепке алуға дейінгі мөлшерлемелер бойынша ақшалай қаражаттың күтілетін келешек қозғалысын дисконттау арқылы есептеледі. Дисконттауды пайдалану кезінде резервтің ұлғаюы уақыт өте келе қаржылық шығындар ретінде танылады.

### 7.2. Анықтамалар

**Ауыртпалықты шарт** – бұл шарт бойынша міндеттемелерді орындау бойынша сөзсіз шығындар ол бойынша күтілетін экономикалық пайдалардан асатын шарттар.

**Қалыптасқан практикамен шартталған міндеттеме** – бұл келесі жағдайларда туындайтын міндеттеме:

* Банк қалыптасқан практикаға, саясатқа немесе жеткілікті түрдегі нақты өтінішке сәйкес белгілі бір міндеттемелерді алуды растайды; және
* нәтижесінде, Банк басқа тараптарда оның көрсетілген міндеттемелерді орындайды деген дәлелді болжамын қалыптастырады.

**Міндеттейтін оқиға** – бұл заңгерлік немесе қалыптасқан практикамен шартталған міндеттеменің туындауына әкеп соқтыратын оқиға. Оның нәтижесінде Банкте осы міндеттемені реттеудің шынайы баламасы болмайды.

**Құқықтық міндеттеме** – бұл төмендегілерден туындайтын міндеттеме:

* шарттар (оның айқын немесе ұйғарынды талаптары арқылы);
* заңнама; немесе

**Резерв** – шамасы бойынша анықталмаған немесе белгілі бір өтеу мерзімі бар міндеттеме.

**Қайта құрылымдау** – бұл Банктің басшылығымен жоспарланған және бақыланатын және келесідей көрсеткіштерді елеулі түрде өзгертетін бағдарлама:

* Банктің әрекет ету ауқымы; немесе
* осындай әрекетті жүзеге асыру тәсілі.

**Шартты актив** – өткен оқиғалар нәтижесінде туындайтын және оның болуы Банк тарапынан толық қадағаланбайтын бір немесе одан да көп анықталмаған келешек оқиғалардың орын алуы немесе орын алмауы кезінде расталатын болжалды актив.

**Шартты міндеттеме** – бұл:

* өткен оқиғалар нәтижесінде туындайтын және оның болуы Банк тарапынан толық қадағаланбайтын бір немесе одан да көп анықталмаған келешек оқиғалардың орын алуы немесе орын алмауы кезінде расталатын болжалды міндеттеме; немесе
* өткен оқиғалар нәтижесінде туындайтын қазіргі міндеттеме, алайда ол танылмайды. Себебі:
  + міндеттемені өтеу үшін экономикалық пайданы қамтитын ресурстардың жылыстауы талап етілетіндігінің ықтимал болмауы; немесе
  + міндеттеме сомасын жеткілікті сенімділік дәрежесінде бағалау мүмкін емес.

### 7.3. Есепке алу қағидаттары

**Резервтерді, шартты активтер мен шартты міндеттемелерді тану**

**Резервтерді тану**

Өткен оқиға нәтижесінде Банктің қазіргі міндеттемесі (заңгерлік немесе қалыптасқан практикамен шартталған) болса; міндеттемені өтеу үшін экономикалық пайданы қамтитын ресурстардың жылыстауы талап етілетіндігінің ықтимал болуы; және міндеттеме сомасының сенімді бағалауын жүргізуге мүмкін болғанда, резерв танылады.

Егер қазіргі міндеттеменің болуы немесе болмауы айқын болмаса, бүкіл қолжетімді ақпаратты назарға алу кезінде, міндеттемені болуы ықтималдылығы оның есептік күнге қарай болмау ықтималдылығынан жоғары болған жағдайда, онда өткен оқиға қазіргі міндеттеменің туындауына әкеп соқтыратын оқиға деп саналады. Бұл жағдайда, міндеттеменің болуы міндеттеме орын алған тараптың белгілі не белгісіз болуына байланысты болмайды.

Егер Банк келешектегі қызметті жалғастыру үшін қандай да бір шығындарды болдырмау мүмкіндігін өзіне сақтаса, осы шығындар бойынша міндет туындамайды және резерв танылмайды. Банк есептік кезеңнің соңына қарай болатын міндеттемелерді ғана таниды.

Оқиғаның орын алу ықтималдылығы оның орын алмау ықтималдылығынан жоғары болса, ресурстардың жылыстауы немесе басқа да оқиға ықтимал оқиға ретінде қарастырылады.

Банк келешек операциялық шығындарға резервтерді жасамайды.

**Шартты міндеттемелерді тану**

Банк міндеттеме бойынша ортақ жауапкершілік көтеретін жерлерде, болжам бойынша басқа тараптар өтейтін міндеттеменің бөлігі шартты міндеттеме болып саналады.

Экономикалық пайданы қамтитын ресурстардың шығарылу ықтималдылығының орын алуын не орын алмауын анықтау үшін, шартты міндеттемелер үздіксіз бағаланады. Ықтималдылықтың өзгеруі орын алған кезеңде алдында шартты міндеттеме ретінде қарастырылған бапқа қатысты ресурстардың шығарылу ықтималдылығы туындаға кезде резерв танылады.

**Шартты активтерді тану**

Банкке экономикалық пайдалардың келіп түсуі ықтимал болса, шартты актив қаржылық есептілікте ашып көрсетіледі.

Егер экономикалық пайданы алу анықтылықтың жоғары дәрежесімен ғана сипатталатын болса, онда тиісті актив шартты актив болып табылмайды және ол қаржылық есептілікте танылмайды.

**Резервтерді бағалау**

Резерв ретінде танылған сома есептік күнге қарай ағымдағы міндеттемені өтеу үшін қажетті шығындардың ең жақсы бағалауы болуы тиіс. Ағымдағы міндеттемені өтеу үшін қажетті *шығындардың* ең жақсы бағалауы – бұл Банк есептік күнге міндеттемелерді өтеу үшін немесе оны осы күнге үшінші тарапқа табыстау үшін саналы түрде төлеген сома.

Нәтижелер мен қаржылық әсердің бағалануы ұқсас операциялар бойынша тәжірибемен толықтырылған Банк басшылығының пікірі бойынша және кейбір жағдайларда дербес сарапшылардың есептерімен, сондай-ақ, есептік күннен кейінгі оқиғалардың нәтижесінде алынған қосымша куәландырулармен белгіленеді.

Міндеттеме бағаланған кезде, ең ықтимал гипотеза міндеттеменің ең жақсы бағалауы бола алады. Алайда басқа да болжалды гипотезаларды қарастырған жөн. Басқа болжалды гипотезалар негізінен ең ықтимал гипотезадан айтарлықтай жоғары немесе айтарлықтай төмен бағаны берсе, онда сәйкесінше ең үлкен немесе ең кіші сома ең жақсы баға бола алады.

Резервтер салық салынғанға дейін бағаланады, себебі резервтерді құрудың салықтық салдары және олардағы өзгерістер осы есептік саясаттың 2-тараудың "Салықтар (ХБЕС 12)" 13-бөлімінде қарастырылады.

Болжам бойынша, міндеттемені өтеуге қажетті кейбір немесе барлық шығындар басқа тараппен (мысалы, сақтандыру талабын, өтемақыларды немесе жеткізушілердің кепілдіктерін қанағаттандыру арқасында) өтелетін болады. Бұндай өтемақылар келесідей ескеріледі:

* экономикалық пайданың алынуы іс жүзінде даусыз болған жағдайда ғана өтемақы танылады;
* өтемақыға қатысты танылған сома резерв сомасынан аспауы тиіс;
* өтемақы бөлек актив ретінде ескерілуі тиіс;
* жиынтық кіріс туралы есепте резервке жатқызылатын шығынды өтемақыға қатысты танылған соманы шегергенде көрсетуге болады.

Резервтерді бағалау кезінде осы міндеттемеге тиесілі барлық тәуекелдер мен белгісіздіктер есепке алынады.

Ақшаның уақытша құнының әсері айтарлықтай болғанда (әдетте, ресурстардың жылыстауы 12 айдан асатын кезең ішінде күтілетін жағдайларда), резерв сомасы міндеттемені өтеуге арналған күтілетін шығындардың келтірілген құны болуы тиіс. Келтірілген құны міндеттемеге тән ақшаның уақытша құны мен тәуекелдердің қазіргі нарықтық бағалауын көрсететін салық салынғанға дейінгі мөлшерлемені (мөлшерлемелерді) қолданып есептеледі. Дисконттау мөлшерлемесі келешек ақшалай ағындардың бағалануына қосылған тәуекелдерді көрсетпеуі тиіс.

Резервтерді бағалау кезінде заңнамадағы өзгерістер және өзгерістер орын алады деген жеткілікті түрде оъективті растаулар бар технологиялық өзгерістер сияқты келешектегі оқиғалар есепке алынады. Көптеген жағдайларда осындай өзгерістер қабылданғанша, заңнамадағы өзгерістер орын алады деген жеткілікті растауды алу мүмкін болмайды.

Резервтерді бағалау кезінде күтілетін шығуы резервтердің пайда болуына әкеп соқтыратын оқиғамен тығыз байланысса да, активтердің күтілетін шығуынан түскен табыс есепке алынбайды.

**Резервтерді пайдалану және резервтердегі өзгерістер**

Резервтерді әрбір есептік күнге қарастырып, қазіргі ең жақсы бағасын ескеріп, оны түзету керек. Міндеттемені өтеу үшін экономикалық пайдалардың жылыстауы талап етіледі деген ықтималдылық бұдан әрі болмаса, онда резерв қалпына келтірілуі тиіс.

Резерв арқылы ол бастапқыда өтеу үшін құрылған шығыстарған есептен шығарылады.

**Тану мен өлшеу ережелерін қолдану**

***Келешек операциялық шығындар*** Банк келешек операциялық шығындарға арналған резервтерін жасамайды. Себебі олар міндеттеме анықтамасына және резервтерге қатысты белгіленген жалпы тану критерийлеріне жауап бермейді.

***Ауыртпалықты келісімшарттар*** Банк ауыртпалықты келісімшарттармен байланысқан келешек шығындарға арналған резерв жасайды. Мысалы, жеткізу бағасы өнімнің өзіндік құнынан төмен болатын Банкке тауарды жеткізуге жасалатын ұзақ мерзімді шарт бар болған жағдайда, резерв кетірілмейтін шығындар мөлшерінде, мысалы, төмендегілердің ең кіші сомасы бойынша жасалады: шартты бұзу үшін берілетін айыппұл немесе шығынның дисконтталған сомасы. Ауыртпалықты келісімшарт бойынша резервті жасау үшін, Банк осы шартқа жататын активтердің құнсыздануынан болатын кез келген шығынды таниды.

***Қайта құрылымдау*** Төменде қайта құрылымдау анықтамасына жатқызылуы мүмкін оқиғалардың кейбір мысалдары келтіріледі:

* сату немесе қызмет бағытының тоқтатылуы;
* елдегі немесе өңірдегі шаруашылық бөлімшелердің жабылуы, не болмаса, шаруашылық қызметтің бур елден немесе өңірден басқа елге немесе өңірге көшуі;
* басқару құрылымындағы өзгерістер, мысалы басқару деңгейін тарату; және
* Банк қызметінің сипатына және бағытына айтарлықтай әсерін тигізетін фундаменталды қайта ұйымдастырылуы.

Қайта құрылымдау кезінде шығындарға арналған резерв резервке қатысты жалпы тану критерийлерін сақтау кезінде ғана танылады. Атап айтқанда, қайта құрылымдау бойынша резерв келесідей жағдайларда ғана пайда болады:

* Банктің қайта құрылымдау бойынша ресми бар; және
* Банк осы жоспардың іске асырылуына кірісіп немесе оның негізгі сипаттамаларын жариялау арқылы қайта құрылымдауды жүргізуде қайта құрылымдау бойынша жоспарды қамтитындар арасында дәлелді күтілуін жасады.

Егер қайта құрылымдау қызметтің сатылуына әкеп соқтырса, заңды күшке ие сату туралы келісімге қол қойылғанға дейін сату бойынша ешқандай міндеттемелер туындамайды.

**Объектілерді пайдаланудан шығару бойынша резервтерді есепке алу**

Объектілерді пайдаланудан шығару бойынша шығындарға арналған резервтер міндеттемеге тән ақшаның уақытша құны мен тәуекелдердің қазіргі нарықтық бағалауын көрсететін салық салынғанға дейінгі мөлшерлемені қолданып, дисконттау негізінде толық көлемде танылады. Танылатын сома келісімшарт талаптарына сәйкес немесе сараптамалық қорытындылар негізінде, не болмаса, басшылықтың дәлелді бағалауы мен қолда бар тарихи деректер негізінде заңнама талаптарына сәйкес анықталған, бағаланған келешек шығыстардың келтірілген құны болып табылады. Ақша құнының өзгеруін көрсететін резервтің ұлғаюы қаржылық шығыстарға енгізіледі.

Бұл ретте, есепте активтің шығарылуы бойынша келтірілген шығындар сомасы (бастапқы тану кезінде резерв сомасына баламалы) осы активтің құнына енгізіледі. Содан кейін ол активтің құнымен бірге амортизацияланады.

Бағаланған шығыстардың қазіргі құнының кез келген өзгеруі бұл резерв пен актив бойынша түзету, соның ішінде бағамдық айырмамен (резерв сомасы валютада көрсетілсе) байланысқан өзгеру ретінде ескеріледі. Бұл жағдайда резерв сомасы қаржылық есептілікті құрастыру күніне нарықтық бағам бойынша қайта есептелуі тиіс.

### 7.4. Ақпаратты ашып көрсету

Резервтердің әрбір класына қатысты, Банк есептік кезеңнің келесідей ақпаратын ашып көрсетеді:

* кезеңнің басы мен аяғындағы теңгерімдік құны;
* кезең ішінде жасалған қосымша резервтер (қазіргі резервтердің ұлғаюын қоса алғанда);
* кезең ішінде пайдаланылған сомалар (резерв арқылы есептен шығарылған);
* кезең ішінде қалпына келтірілген пайдаланылмаған сомалар;
* кезең ішінде уақыт өте келе туындайтын дисконтталған соманың ұлғаюы және дисконттау мөлшерлемесіндегі кез келген өзгерістердің нәтижесі.

Салыстырмалы ақпарат талап етілмейді.

Резервтердің әрбір класына қатысты, Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* міндеттеменің қысқаша сипаты және экономикалық пайдаларды қамтитын ресурстардың шығуымен байланысқан болжалды мерзімдері;
* ресурстардың осындай шығу сомасына немесе мерзіміне жатқызылатын белгісіздіктерді көрсету;
* бұл күтілетін өтеуіне байланысты танылған актив сомасын көрсетіп, кез келген күтілетін өтеу сомасы.

Есептілікке берілетін ескертпелерде есептік күнге қарай шартты міндеттемелердің әрбір класына қатысты, Банк шартты міндеттеменің қысқаша сипатын және мүмкін болған жағдайда, төмендегілерді де ашып көрсетеді:

* ресурстардың шығу сомасына немесе мерзіміне жатқызылатын белгісіздіктерді көрсету;
* қаржылық әсердің шамалы шамасы;
* кез келген өтеу мүмкіндігі.

Шартты активтерге қатысты, Банк есептік күнге қарай шартты активтердің қысқаша сипатын және іс жүзінде мүмкін болған жағдайда, олардың қаржылық әсерінің бағалауын ашып көрсетеді.

Өте сирек жағдайларда, ақпараттың (толық немесе бір бөлігінің) ашып көрсетілуі резервке, шартты міндеттемеге немесе шартты активке қатысты басқа тараптармен дауласуда болжам бойынша Банк позициясына қатты залал тигізе алатын жағдайларда, Банк жоғарыда талап етілетін ақпаратты ашып көрсетпеуі мүмкін. Оның орнына Банк осындай ақпараттың ашып көрсетілмейтіндігін және бұның неліктен жасалмағанын көрсетумен бірге, даудың жалпы сипатын ашып көрсетеді.

## 8-бөлім. Қызметкерлерге берілетін сыйақылар (ХБЕС 19)

### 8.1. Негізгі ережелер

Бұл бөлім жұмыскерлерге берілетін барлық сыйақыларға, соның ішінде нысандандырылған жоспарларға немесе Банк пен оның жұмыскерлері, жұмыскерлер топтары мен олардың өкілдері арасындағы нысандандырылған келісімдерге сәйкес қамтамасыз етілетін сыйақыларға қатысты қолданылады.

Жұмыскерлерге берілетін сыйақылар

* еңбекақы, әлеуметтік қамсыздандыруға төленетін жарналар, ақы төленетін жыл сайынғы демалыс және төленетін сырқаттану уақыты, табыстарға қатысу және сыйлықақылар сияқты жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақыларды, сондай-ақ, жұмыскерлер тиісті қызметтерді көрсеткен жылдық есептік кезең аяқталғасын, он екі ай өткесін төленуі толық көлемде күтілетін қазіргі кезде жұмыспен қамтылған жұмыскерлерге берілетін ақшалай емес нысандағы (медициналық қызмет көрсету, тұрғын үймен және көлікпен қамтамасыз ету және тегін немесе демеуқаржы берілетін тауарлар немесе қызметтер) сияқты сыйақыларды қамтуы мүмкін;

Жоғарыда аталған әрбір санаттың түрлі сипаттамаларының болуы себепті, әрбір санатқа қатысты бұл бөлім бөлек ережелерді белгілейді.

### 8.2. Анықтамалар

Осы бөлімде келтірілген келесідей терминдер төменде белгіленген мағыналарда пайдаланылады:

*Жұмыскерлерге берілетін сыйақылармен байланысқан анықтамалар*

**Жұмыскерлерге берілетін сыйақылар** – жұмыскерлер тарапынан көрсетілген қызметтерге немесе еңбек шартын бұзғаны үшін Банк тарапынан ұсынылатын өтеудің барлық нысандары.

**Жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақылар** – жұмыскерлер өз еңбек міндеттемелерін жүзеге асырған жылдық есептік кезең аяқталғасын, он екі ай өткесін төленуі толық көлемде күтілетін жұмыскерлерге (қызметтен босарда алатын жәрдемақыны қоспағанда) берілетін сыйақылар.

**Жұмыскерлерге берілетін басқа да қысқа мерзімді сыйақылар** – жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақылардан басқа оларға берілетін сыйақылардың барлық түрлері.

### 8.3. Жіктелімі

Банк тарапынан жұмыскерлерге ұсынылатын сыйақылар төрт санатқа бөлінеді:

**Жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақылар**

Жұмыскерлер тиісті қызметтерді көрсеткен кезең аяқталғасын, он екі ай ішінде төленуі тиіс жұмыскерлерге берілетін сыйақыларды қамтиды.

Оларға:

* еңбекақы және әлеуметтік қамсыздандыруға төленетін жарналар;
* жұмыскерлерге жылдық демалысты, сырқаттық және басқа да төлемдерді төлеу түріндегі сыйақы төленетін жұмыста қысқа мерзім бойы болмау;
* табыстарға қатысу және сыйлықақылар;
* қазіргі кезде жұмыспен қамтылған жұмыскерлерге берілетін ақшалай емес сыйақылар (медициналық сақтандыру, медициналық қызметтерді төлеуге берілетін материалдық көмек, тұрғын үймен және көлікпен қамтамасыз ету).

### 8.4. Есепке алу қағидаттары

**Жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақылар**

Банк жұмыскер тарапынан көрсетілген қызметтің орнына төленуі тиіс жұмыскерлердің қысқа мерзімді сыйақыларының дисконтталмаған шамасын танып, жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақылар бойынша шығыстар әкімшілік және басқа да операциялық шығыстар құрамындағы жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі.

Есептеу мақсатында, ақы төленетін жұмыста болмауы төмендегілерге бөлінеді:

* Жұмыскердің жұмыс істеу кезеңіне есептелетін және келешек кезеңдерде әлеуетті тұрғыдан жылжытылуы немесе пайдаланылуы мүмкін, жиналатын ақы төленетін жұмыста болмауы (жылжытылатын, ақы төленетін демалыстар, пайдаланылмаған демалыстар үшін берілетін ақшалай өтемақы). Осындай сыйақыларды төлеудің міндеттемелері мен шығыстары жұмыскерлердің келешек ақы төленетін жұмыста болмауына (демалыстар бойынша резерв) берілетін құқықтарын ұлғайтатын қызметтерді көрсетуіне қарай танылады. Банк жиналатын, ақы төленетін демалыстарды төлеуге кететін болжалды шығындарды есептік күнгі жағдай бойынша жиналған пайдаланылмаған демалыс үшін жұмыскерге төленуі көзделетін қосымша сома ретінде бағалайды.

Банк жұмыскерлерге берілетін сыйақыларды төлеуге кететін шығындарды келесідей жиналатын, ақы төленетін демалыстар нысанында таниды:

* жыл сайынғы еңбек демалыстары;
* Қазақстан Республикасының заңнамасына, ұжымдық немесе еңбек шарттарына, Банктің басқа да ережелеріне сәйкес жыл сайынғы қосымша еңбек демалыстары;
* демалыстан шақыру, еңбек шартының тоқтатылуы кезінде пайдаланылмаған еңбек демалысы үшін төленетін өтемақы;
* Келешек кезеңдерге (сырқаттық кезең) ауыстырылмайтын жиналмайтын, ақы төленетін жұмыста болмауы. Міндеттеме мен осындай сыйақыларды төлеуге кететін шығындар жұмысқа уақытша қабілетсіздік кезеңі орын алғанда ғана танылады.

Сондай-ақ, Банк тарапынан келесідей әлеуметтік жәрдемақы мен өтемақы (кепілдіктер) нысанындағы жұмыскерлерге берілетін сыйақыларды төлеуге кететін шығындар танылады:

* қызметтік іссапарда болған кезде берілетін өтемақылық төлемдер;
* тараптардың келісуі бойынша жұмыскерді басқа жерде аудару кезінде берілетін өтемақылық төлемдер;
* экологиялық апат пен радиациялық тәуекел аймақтарында еңбек қызметін жүзеге асыратын жұмыскерге берілетін кепілдіктер;
* Қазақстан Республикасының заңнамасына, ұжымдық шартқа немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, жұмыскерлерге берілетін жәрдемақы мен өтемақылардың (кепілдіктердің) басқа да түрлері.

Практикадан және ішкі құжаттардан туындайтын міндеттемелерге байланысты, Банк медициналық қызмет көрсету сияқты ақшалай емес нысандағы жұмыскерлерге берілетін сыйақыларды төлеуге кететін шығындарды таниды.

Жәрдемақыларды төлеу реті мен мөлшері Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

Банк ішкі құжаттарына сәйкес келесі жағдайларда жұмыскерге жұмыспен байланыспаған жағдайларда бір рет көрсетілетін материалдық көмек немесе қайырымдылық көмек бойынша шығындарды таниды:

* сауығуға берілетін материалдық көмек;
* баланың туылуына / балаларды асырап алуға, жұмыскердің, жұбайының, балаларының, жұмыскердің ата-анасының және Банк жұмыскерлеріне әлеуметтік қолдау көрсету ережелерімен ескерілген басқа да жағдайларға байланысты берілетін материалдық көмек;

Жиі немесе мерзімді сипаттағы сыйлықақылар мен сыйақыларға (ақшалай емес сыйлықақылардың құнын қоса алғанда) кететін шығыстар төленетін кезең ішінде есепке алынады. Ол үшін:

* Банктің шартқа немесе заңнама талаптарына, не болмаса, қызметтің қалыптасқан практикасына байланысты туындағы міндеттемесі болуы тиіс;
* бұл міндеттеме ақшалай түрде сенімді бағалануы мүмкін.

Натурал төлемдердің құнын қоса алғанда, бір реттік ынталандыру төлемдерінің шығыстары мен міндеттемелері (жыл қорытындысы бойынша сыйлықақылар мен сыйақыларды қоспағанда) Банк тарапынан тиісті төлемдер туралы шешім қабылданған есептік кезеңде есепке алынады.

Жиі немесе мерзімді сипаттағы емес төлемдер бір реттік ынталандыру төлемдері болып танылады.

**Жұмыскерлерге берілетін басқа да ұзақ мерзімді сыйақылар**

Жұмыскерлерге берілетін басқа да ұзақ мерзімді сыйақыларға Банктің келешекте төлеу міндеттемесі бар мерзімі ұзартылған сыйақы сияқты жұмыскерлердің сыйақылары жатқызылуы мүмкін.

### 8.5. Ақпаратты ашып көрсету

**Жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақылар бойынша ақпаратты ашып көрсету**

Есептік саясаттың бұл бөлімі жұмыскерлерге берілетін қысқа мерзімді сыйақыларға қатысты ақпараттың арнайы ашып көрсетілуі талап етілмесе, бұны басқа бөлімдер талап етуі мүмкін. Мысалы, 3-тараудың "Байланысқан тараптары (ХБЕС 24)" 2-бөлімі сыйақылар туралы ақпаратты негізгі басқару қызметкерлер құрамына ашып көрсетуді талап етеді, 1-тараудың "Қаржылық есептілікті ұсыну (ХБЕС 1)" 1-бөлімі жұмыскерлерге берілетін сыйақылардың төленуіне кететін шығыстар сомасы туралы ақпаратты ашып көрсетуді талап етеді.

## 9-бөлім. Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша алынған түсім (ХҚЕС 15)

### 9.1. Негізгі ережелер

Банк тауарлар немесе қызметтердің орнына құқылы деп күтілетін сыйақыға сәйкес келетін сомадағы уәде етілген тауарлардың немесе қызметтердің табысталуын көрсету үшін Банк кірісті таниды. Банк көрсетілген қағидаттарды орындап, шарт талаптары мен барлық орынды фактілер мен жағдайларды талдайды:

**Шартты сәйкестендіру**

Банк сатып алушымен жасалатын шартты төменде аталған барлық критерийлерді сақтау кезінде ғана ескереді:

* + - * + шарт бойынша тараптар шартты (жазбаша түрде, ауызша немесе басқа да кәдімгі іскерлік практикаға сәйкес) бекітіп, шартпен ескерілген міндеттемелерді орындауға міндеттенеді;
        + Банк табысталатын тауарларға немесе қызметтерге қатысты әрбір тараптың құқықтарын сәйкестендіруі мүмкін;
        + Банк табысталатын тауарларға немесе қызметтерге төлеу шарттарын сәйкестендіруі мүмкін;
        + шарттың коммерциялық қамтуы бар (яғни, тәуекелдер, уақыты бойынша үлестірілуі немесе келешек ақшалай ағындардың шамасы болжам бойынша шарт нәтижесінде өзгереді); және
        + сатып алушыға табысталатын тауарлардың немесе қызметтердің орнына Банк алатын өтеу құқығы ықтимал болуы мүмкін. Өтемақы сомасын алу ықтималдылығын бағалап, Банк сатып алушының төлем мерзімі орын алғанда, осы өтемақы сомасын төлеу қабілеті мен ниеті ғана назарға алынуы тиіс. Егер өтемақы ауыспалы болса, Банк құқылы болатын өтемақы сомасы, шартта көрсетілген бағадан аз болуы мүмкін, себебі Банк сатып алушыға бағаны кемітуді ұсына алады.

**Орындау міндеттемелерін сәйкестендіру**

Шартты жасау кезінде Банк сатып алушымен жасалған шарт бойынша уәде етілген тауарларды немесе қызметтерді бағалап, сатып алушыға келесілерді табыстауға қатысты әр уәдесін орындау міндеттемесі ретінде сәйкестендіруі тиіс:

* + - * + ерекшеленетін тауар немесе қызмет (немесе тауарлар немесе қызметтер пакеті); не болмаса
        + іс жүзінде бірдей болып табылатын және бірыңғай схема бойынша сатып алушыға табысталатын ерекшеленетін бірқатар тауарлар мен қызметтер.

**Операция бағасын анықтау**

Банк операция бағасын белгілеу кезінде, шарт талаптары мен өзінің кәдімгі іскерлік практикасын талдауы тиіс. Операция бағасы – бұл үшінші тараптар атынан алынған сомаларды (мысалы, сатудан ұсталатын кейбір салықтар) қоспағанда, сатып алушыға уәде етілген тауарларды немесе қызметтерді табыстаудың орнына алу құқығын Банк күтетін өтемақы сомасы. Сатып алушымен жасалған шарт бойынша уәде етілген өтемақы тиянақталған сомаларды, ауыспалы сомаларды және екеуін де қамтуы мүмкін.

**Операция бағасын орындау міндеттемелеріне үлестіру**

Сатып алушыға уәде етілген тауарларды немесе қызметтерді табыстаудың орнына алу құқығын Банк күтетін өтемақы шамасын көрсететін сомада орындалуы тиіс әрбір міндеттемеге операция бағасы Банк тарапынан үлестіріледі.

**Табысты мойындау**

Банк сатып алушыға уәде етілген тауарларды немесе қызметтерді (яғни, активті) табыстау арқылы орындау міндеттемесін орындаған кезде, Банк кірісті тануы тиіс. Сатып алушы осындай активті бақылағанда (немесе оны бақылауына қарай), актив табысталады.

### 9.2. Анықтамалар

**Шарт** – құқықтық қорғаумен қамтамасыз етілген құқықтар мен міндеттемелерді жасайтын екі немесе бірнеше тарап арасындағы келісім.

**Сатып алушы** – бұл өтемақының орнына Банктің кәдімгі қызметінің нәтижесі болып табылатын тауарларды немесе қызметтерді алуға Банкпен шарт жасаған тарап.

**Кіріс –** капитал қатысушыларының жарналарымен байланыспаған, меншікті капиталдың ұлғаюына әкеп соқтыратын, түсімдер түрінде есептік кезең ішінде экономикалық пайдаларды ұлғайту немесе активтердің сапасын жақсарту, не болмаса міндеттеменің шамасын азайту.

**Орындау міндеттемесі** – бұл сатып алушымен жасалған сатып алушыға төмендегілерді табыстау уәдесі:

* ерекшеленетін тауар немесе қызмет (немесе тауарлар немесе қызметтер пакеті); не болмаса
* іс жүзінде бірдей болып табылатын және бірыңғай схема бойынша сатып алушыға табысталатын ерекшеленетін бірқатар тауарлар мен қызметтер.

**Операция бағасы (сатып алушымен жасалатын шартқа қатысты)** – бұл үшінші тараптар атынан алынған сомаларды қоспағанда, сатып алушыға уәде етілген тауарларды немесе қызметтерді табыстаудың орнына алу құқығын Банк күтетін өтемақы сомасы.

### 9.3. Жіктелімі

Қаржылық есептілікті жасау мақсатында, Банк кірістердің келесідей топтастырылуын қолданады:

Кірістер төмендегілерді қамтиды:

* пайыздық кірістер;
* комиссиялық кірістер;
* өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борышқорлық бағалы қағаздар бойынша түскен кірістер;
* амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар бойынша түскен кірістер;
* шетелдік валютамен жүргізілген операциялар бойынша түскен кірістер;
* қаржылық туынды құралдармен жүргізілген операциялар бойынша түскен кірістер;
* репо мәмілелері бойынша түскен кірістер;
* қаржылық жалгерлік бойынша түскен кірістер;
* бағамдық айырмадан түскен кіріс.

Банктің негізгі емес қызметінен түскен кірістер төмендегілерді қамтиды:

* негізгі қаржыны және бейматериалдық активтерді сатудан түскен кірістер;
* өзгесі.

Жүргізілетін операциялардың сипатына байланысты және жаңа мәмілелер пайда болған кезде, Банк қаржылық кірістер және негізгі емес қызметтен болған кірістер типтерінің жаңа топтастырылуын қоса алады.

### 9.4. Ақпаратты ашып көрсету

Банктің қаржылық есептілігі қаржылық есептілік пайдаланушыларына сатып алушылармен жасалған шарттармен шартталған түсімнің және ақшалай ағындардың сипатын, шамасын, уақыт бойынша үлестірілуін және белгісіздігін түсінуге мүмкіндік беретін жеткілікті ақпаратты ашып көрсетеді. Бұл мақсатқа қол жеткізу үшін, Банк төмендегілер туралы барлық сапалық және сандық ақпаратты ашып көрсетеді.

* сатып алушылармен жасалған шарттар;
* осындай шарттарға қатысты маңызды пайымдаулар және пайымдаулардағы өзгерістер;
* сатып алушылармен шарттарды жасауға немесе оларды орындауға кететін шығындарға байланысты танылған активтер;

Банк келесідей елеулі кіріс баптарын ашып көрсетеді:

**Пайыздық кірістер**

* клиенттерге арналған кредиттер мен аванстар;
* өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борышқорлық бағалы қағаздар;
* амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар;
* басқа банктердегі қаражат;
* пайда мен залал шоты арқылы әділі құн бойынша бағаланатын борышқорлық бағалы қағаздар;
* репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешегі – пайда мен залал шоты арқылы әділі құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар;
* репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешегі – өзге жиынтық табыс арқылы әділі құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар;
* ақшалай қаражат және оның баламалары;
* қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешегі;
* өзгесі.

**Комиссиялық кірістер**

* есептік операциялар;
* кассалық операциялар;
* тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасының шарттық сомасын ұлғайту үшін алынатын комиссиялар;
* аударым операциялары;
* бағалы қағаздармен жүргізілетін операциялар;
* сенімді басқару операциялары;
* агенттік келісімдер бойынша қызметтер;
* субсидиялау және кепілдік беру бағдарламалары;
* өзгесі.

**Өзге операциялық табыстар**

* табысты сатып алудан түскен кіріс;
* негізгі қаржыны шығарудан түскен кіріс;
* инвестициялық мүлікті шығарудан түскен кіріс;
* өнімді сатудан түскен кіріс;
* басқа да қызметтерді көрсетуден түскен кірістер;
* өзгесі.

## 10-бөлім. Шығыстар

### 10.1. Негізгі ережелер

Шығындарпайда болуына қарай танылып, олар жатқызылатын кезеңде есептеу әдісі негізінде қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Шығыстар кірістерді алуға қажетті шығыстарды (пайыздық және комиссиялық шығыстарды), Банктің қалыпты қызметі барысында туындайтын жалпы және әкімшілік шығыстар мен басқа да операциялық шығыстарды қамтиды.

### 10.2. Жіктелімі

**Шығын** – экономикалық пайданың есепті кезең ішінде активтердің жылыстауы немесе азаюы не міндеттемелердің ұлғаюы түріндегі кемуін білдіреді, бұл капиталға қатысатын тұлғаларға үлестіруімен байланысқан азаюдан өзгеше капиталдың кемуіне әкеп соқтырды.

**Қалыпты қызмет** – бұл Банк тарапынан бизнесінің құрамдас бөлігі түрінде жүзеге асырылатын кез келген қызмет, сондай-ақ, Банк оны жалғастырып жүзеге асыратын және оған қатысты немесе одан туындайтын, онымен байланысқан осындай қызмет.

Банк шығындардың Банктің ішкі функцияларының негізінде Банктің жиынтық кірісі туралы есептің құрылымына сәйкес шығындардың талдауын ұсынады.

**Пайыздық шығындар**

* жеке тұлғаларды мерзімді депозиттері;
* шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар;
* қарызға алынған қаражат;
* банктердің депозиттері;
* банктердің "овернайт" депозиттері;
* банктердің корреспонденттік шоттары;
* өзгесі.

*(10.2 тармақтың "Пайызыдық шығындар" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Агенттерге арналған комиссиялық**

* **шығындар**
* есептік операциялар;
* кассалық операциялар;
* бағалы қағаздармен жүргізілетін операциялар;
* пайда мен шығын арқылы алынған қаржылық құралдар;
* өзгесі.

**Жалпы, әкімшілік және басқа да операциялық шығындар**

* қызметкерлер құрамын күтуге кететін шығындар;
* негізгі қаражаттың амортизациясы;
* негізгі қаражаттың құнсыздануы;
* негізгі қаражат құнсыздануының қалпына келтірілуі;
* бағдарламалық жасақтама мен өзге бейматериалдық активтердің амортизациясы;
* коммуналдық қызметтер;
* кәсіби қызметтер;
* жарнамалық және маркетингтік қызметтер;
* **жалгерлік бойынша шығындар;**
* **байланыс қызметтері;**
* **техникалық сүйемелдеу;**
* **мердігерлік шарттары бойынша шығындар;**
* **іссапарлық шығындар;**
* **материалдар;**
* **инкассацияға кететін шығындар;**
* **көлік шығындары;**
* күзет қызметтерімен байланысқан шығындар;
* пайдаға салынатын салықтан басқа, өзге де салықтар;
* салықтық тәуекелдер резервтері;
* негізгі қаражатты және бейматериалдық активтерді сатып алудан болған шығындар;
* өзгесі.

**пайдаға салынатын салық бойынша шығындар:**

* ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар;
* мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша шығындар.

Жүргізілетін операциялардың сипатына байланысты және жаңа мәмілелер пайда болған кезде, Банк шығыстар типтерінің жаңа топтастырылуын қоса алады.

### 10.3. Есепке алу қағидаттары

**Шығынды тану әдістемесі**

Келесідей шарттар болған жағдайда, шығыстар бухгалтерлік есепте танылады:

* келешекте активтің азаюымен немесе міндеттемелердің ұлғаюымен байланысқан экономикалық пайдалардың азаюы туындаса,
* шығыс сомасы сенімді түрде анықталуы мүмкін.

Бұл шығыстың танылуы міндеттемелердің ұлғаюы немесе активтің азаюы танылатын есептік кезеңде орын алады дегенді білдіреді.

Шығыстар туындаған кірістер танылатын кезеңде немесе ақшалай қаражаттың нақты төлену уақытына немесе басқа да жүзеге асыру нысанына қарамастан, бұл шығыстардың қандай да бір кірістің алуына әкеп соқтырмайтыны айқын болғанда, шығыстардың танылуы жүргізілуі тиіс.

Осындай тану бірдей операциялардан немесе басқа да оқиғалардан тікелей немесе бірге туындайтын кірістер мен шығыстардың бір уақытта танылуын ұйғарады.

Егер экономикалық пайдалардың туындауы бірнеше есептік кезең ішінде күтілсе және кіріспен байланысы жалпы немесе жанама түрде ғана бақыланса, онда шығыстар тиісті экономикалық пайдалар туындайтын бірнеше есептік кезең ішінде танылады. Шығыстардың есептік кезеңдер бойынша үлестірілуі әрбір есептік кезеңде танылатын сомаларды дәлелді әрі жүйелі үлестірілуі негізінде жүргізіледі.

Егер өндірістік шығындар күтілген экономикалық пайдаларға әкеп соқтырмаса немесе келешек экономикалық пайдалар теңгерімдегі актив ретінде танылу талаптарына сәйкес келмесе немесе сәйкес болуды тоқтатса, бұл жағдайда шығындар тиісті жағдайлар анықталған кезеңнің шығысы болып танылады.

Сондай-ақ, активті танусыз міндеттеме туындаған жағдайда да шығыс танылады.

Салық салынатын базаны есептеу мақсатында шығыстардың қалай қабылданатынына қарамастан, олар танылады.

Келесідей төлемдер шығыстар ретінде танылмайды, себебі капиталға қатысатын тұлғаларға үлестірумен байланысқан, азаюдан ерекшеленетін капиталдың азаюына әкеп соқтырмайды:

* комитенттің, принципалдың және т.б. атынан комиссия шарттары, агенттік немесе басқа да ұқсас шарттар бойынша;
* өнімге, тауарларға, жұмысқа, қызметтерге алдын ала төлеу тәртібінде;
* кепілақы;
* сапасы мен саны бойынша ұқсас активтерді айырбастау нәтижесінде туындайтын операциялар бойынша (яғни, айырбастаудың коммерциялық құрамы болмаған жағдайда).

**Шығындарды бағалау**

Барлық борышқорлық құралдар бойынша пайыздық шығындар пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісін қолдану арқылы есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Осындай есептеу пайыздық шығындарға шарт тараптары төлеген және пайыздың тиімді мөлшерлемесінің, мәміле бойынша шығындардың ажырамас бөлігі болып табылатын барлық комиссиялар мен алымдарды, сондай-ақ, барлық басқа сыйлықақыларды немесе жеңілдіктерді қамтиды.

Пайыздың тиімді мөлшерлемесіне жататын комиссиялар қаржылық активтің құрылуымен немесе оны сатып алумен, не болмаса, қаржылық міндеттемені шығаруымен байланысты төленген комиссияларды қамтиды (мысалы, кредит төлеу қабілетін бағалау үшін алынатын комиссиялық төлемдер, құралды ұсыну шарттарын реттеу үшін және мәміле бойынша құжаттарды өңдеу үшін бағалау немесе кепілдіктерді, не болмаса қамсыздандыруды есепке алу).

Берілген кредиттерді және басқа да борышқорлық құралдарды уақытында өтеуге қатысты күмәндар пайда болған жағдайда, құнсыздану сомасын анықтау мақсатында, келешек ақшалай ағындарды дисконттау үшін пайдаланылған пайыздың тиімді мөлшерлемесі негізінде пайыздық кірістің бұдан кейінгі көрсетілуімен өтелетін құнына дейін есептен шығарылады.

Әдетте, барлық басқа шығыстар ұсынылуы тиіс жалпы қызметтер көлемінде нақты көрсетілген қызмет үлесі ретінде анықталатын нақты мәміленің аяқталу дәрежесіне байланысты есептеу әдісі бойынша көрсетіледі.

Әкімшілік және басқа да операциялық шығыстар ақшалай түрдегі көрсетілген қызмет шамасына немесе ҚҚС-ты қоспағанда, танылған кредиторлық берешегінің шамасына тең болатын ақшалай сомасында есепке алынады. Төлемнің немесе кредиторлық берешектің шамасы қабылданатын тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді сатып-алу сату шарттарында жеткізушімен келісілген шарттық бағасы мен басқа да шарттар негізінде белгіленеді. Егер бағасы шартта ескерілмесе немесе оны шарт талаптарынан белгілеуге мүмкін болмаса, онда алынатын тауарлар, жұмыстар, қызметтер әділ құны бойынша есепке алынады.

Ақшалай емес құралдармен төлеген жағдайда (егер бағасы шарт талаптарынан белгілене алмаса немесе ол шартта ескерілмесе), есепке алу үшін шығын келітірілген ақшалай қаражат немесе олардың баламаларына түзетілген, алынған тауарлардың, қызметтердің, мүліктің әділ құны бойынша бағаланады.

Төлеу кезінде жеңілдіктерді ұсыну жағдайында, шығыс шамасы жеңілдік сомасына (егер шығыс төлеу сәтіне дейін ескерілсе) түзетіледі немесе нақты жүргізілген сомасында (егер есепке алу сәті мен төлеу сәті бір есептік кезеңге жатқызылса) танылады. Бұл ереже белгілі бір одан да қысқа мерзімдерде (келісімшартта немесе шотта келісілген) төлем үшін ұсынылуы мүмкін.

Егер бастапқы құжаттар есептік кезеңнің түпкілікті жабылуынан соң келіп түссе, онда шығыстар мен кірістердің түзетілуі келесі есептік кезеңде жүргізіледі.

Ұқсас әдіс-тәсіл бастапқы құжаттамасы (куәландырылмаған жұмыстар мен қызметтер) әлі алынбаған өндірістік және жалпы шаруашылық сипаттағы жұмыстар мен қызметтерге қатысты қолданылады.

Айыппұл мен өсімпұлдың есептелуі осы ережені ретроспективті түрде қолданып, борышкердің ұйғарылған немесе танылған айыппұлы мен өсімпұлы бойынша жүзеге асырылады.

Есепте тұрақсыздық айыбының (айыппұл, өсімпұл) сомаларын тану кезінде, Банк консерватизм қағидасын басшылыққа алады. Яғни, тұрақсыздық айыбының (айыппұл, өсімпұл) сомалары Банктің оларды алуға толық ықтималдылығы болғанда, кірістерде танылады.

Алынатын / ұсынылатын бекітілген сомалары болмаған жағдайда, есептелу алдыңғы ай ішінде нақты жасалған шығыстардың сомасына сүйеніп, есептеу негізінде жүргізіледі.

Есептік жыл ішінде Банк тарапынан бастапқы құжаттар деректері бойынша кірістердің / шығыстардың нақты сомасынан артық / кем қызметтер бойынша кірістерді / шығыстарды есептеу әдісі арқылы есептеу кезінде, түзетуші бухгалтерлік жазба толық сомада жүргізіледі. *(10.3-тармағының соңғы абзацы Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 26 қарашадағы №  14 шешімімен өзгертілді)*

### 10.4. Ақпаратты ашып көрсету

Кезең ішіндегі шығыстар мен шығындар жиынтық кіріс туралы есепте келесідей көрсетіледі:

**Пайыздық шығындар:**

* жеке тұлғаларды мерзімді депозиттері;
* шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар;
* қарызға алынған қаражат;
* банктердің депозиттері;
* банктердің "овернайт" депозиттері;
* банктердің корреспонденттік шоттары;
* шетелдік валютамен жүргізілген операциялар бойынша шығындар;
* өзгесі.

*(10.4 тармақтың "Пайыздық шығындар" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Комиссиялық шығындар:**

* есептік операциялар;
* кассалық операциялар;
* инкассация;
* бағалы қағаздармен жүргізілетін операциялар;
* алынған кепілдендірілген кредиттер бойынша төленген комиссиялық төлемдер;
* өзгесі.

**Әкімшілік және өзге операциялық шығындар:**

* қызметкерлер құрамын күтуге кететін шығындар;
* негізгі қаражаттың амортизациясы;
* негізгі қаражаттың құнсыздануы;
* негізгі қаражат құнсыздануының қалпына келтірілуі;
* бағдарламалық жасақтама мен өзге бейматериалдық активтердің амортизациясы;
* коммуналдық қызметтер;
* операциялық жалгерлік бойынша шығындар;
* негізгі қаражатқа жататын өзге де шығындар;
* кәсіби қызметтер;
* жарнамалық және маркетингтік қызметтер;
* күзет қызметтерімен байланысқан шығындар;
* пайдаға салынатын салықтан басқа, өзге де салықтар;
* салықтық тәуекелдер резервтері;
* міндеттемелерді орындау кепілдіктері бойынша резерв;
* өзгесі.

**пайдаға салынатын салық бойынша шығындар:**

* пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы шығындар:
* кейінге қалдырылған салық салу.

Есептілікке берілетін ескертпелерде Банк шығын элементтері бойынша ең ірі шығыс баптарын ашып көрсетеді. Амортизация, материалдарға кететін шығындар мен қызметкерлер құрамына кететін шығыстар сияқты элементтер міндетті түрде ашып көрсетілуі тиіс. Басқа да шығыстардың (шығындардың) елеулі баптары да есептілікке берілетін ескертпелерде міндетті түрде ашып көрсетілуі тиіс.

## 11-бөлім. Активтердің құнсыздануы (ХБЕС 36)

### 11.1. Негізгі ережелер

Әрбір есептік күнге басшылық активтердің құнсыздану белгілерінің болуын белгілейді. Осындай белгілердің, кем дегенде, біреуі анықталса, Банк басшылығы келесідей екі шаманың ең үлкені ретінде анықталатын өтемақы құнын бағалайды: активті сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейін активтің әділ құны және активтің эксплуатациялық құндылығы. Активтің теңгерімдік құны өтелетін құнына дейін азаяды; құнсызданудан болатын шығын активтің теңгерімдік құнының оның өтелетін құнынан ұлғаю сомасында жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі. Егер есептік бағаланудың өзгеруі орын алып, оның нәтижесінде активтің өтелетін құны ұлғайып, өткен есептік кезеңдерде танылған активтің құнсыздануынан болған шығынға түзетпе жасалады.

### 11.2. Анықтамалар

**Белсенді нарық** – бұл төменде аталған барлық шарттар сақталатын нарық:

* нарықтағы мәміле объектілері біркелкі болып табылады;
* әдетте, кез келген уақытта мәмілені жасауға ниет білдіретін сатушылар мен сатып алушылар табылуы мүмкін; және
* бағалар туралы ақпарат жалпыға қолжетімді болып табылады.

**Теңгерімдік құны** – бұл жиналған амортизация және құнсызданудан болатын жиналған амортизация сомасын шегергенде, актив көрсетілетін сома.

**Тудырушы бірлік** – бұл басқа активтерден немесе активтер тобынан түсетін ақшалай қаражатын түсімдерінен айтарлықтай дербес болатын ақшалай қаражаттың түсуін қамтамасыз ететін сәйкестендіруші активтер тобының ең кіші.

**Корпоративтік активтер** – бұл гудвилден басқа, қарастырылатын тудырушы бірліктің де, басқа да тудырушы бірліктердің ақшалай қаражатының келешек түсімдеріне үлес қосатын активтер.

**Сатуға кететін шығындар** – бұл қаржылық шығындарды және табысқа салынатын салық бойынша шығыстарды қоспағанда, активті немесе туынды бірлікті сатумен тікелей байланысқан қосымша шығындар.

**Амортизацияланатын құн** – бұл тарату құны шегерілгеннен кейін активті сатып алуға кеткен нақты шығындары немесе нақты шығындардың орнына қаржылық есептілікте көрсетілген басқа шама.

**Амортизация** – бұл активтің пайдалы қолдану мерзімі бойы оның амортизацияланатын құнын жүйелі түрде үлестіру.

**Сатуға кететін шығындар шегерілгеннен кейінгі әділ құн** – сатуға кететін шығындарды шегергеннен кейін, бағалау күніне нарық қатысушылары арасында ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операциялар шарттарында активті немесе тудырушы бірлікті сатудан алынған, не болмаса міндеттемені аудару үшін төленген баға.

**Құнсызданудан орын алған залал** – бұл активтің немесе өндіруші бірліктің теңгерімдік құны оның өтелетін құнынан асып түсетін сома.

Активтің немесе тудырушы бірліктің **өтелетін құны** төменгі шамалардың ең үлкені болып табылады: активті сатуға қатысты жұмсалған шығындардың немесе активтің пайдаланушылық құндылығының шегерісінен кейінгі оның әділ құны.

**Активтің пайдалану құндылығы** – бұл активтен немесе өндіруші бірліктен алынуы болжалатын болашақ ақшалай қаражат ағындарының келтірілген құны.

**Пайдалы қызмет ету мерзімі** – бұл:

* ұйым активті пайдалануды ұйғаратын уақыт кезеңі; немесе
* ұйым активті пайдаланудан алуға болжайтын өндіріс бірліктерінің немесе ұқсас бірліктердің саны.

### 

### 11.3. Есепке алу қағидаттары

**Қаржылық активтердің құнсыздануы**

Қаржылық активтердің құнсыздануы 2-тараудың "Қаржылық активтер және міндеттемелер (ХБЕС 32, ХҚЕС 9, ХҚЕС 7)" атты 3-бөлімінде келтірілген.

**Алғытөлемдердің құнсыздануы**

Есептілікте алғытөлемдер бастапқы құны бойынша қамтылып көрсетіледі. Алғытөлемдердің құнсыздануы белгілері ретінде келесідей оқиғаларды қарастыруға болады:

* Контрагенттің маңызды қаржылық қиындықтары
* Контрагенттің шартты бұзуы, мысалы, жеткізу мерзімдерін бұзуы
* Контрагенттің банкрот болу немесе қаржылық тұрғысынан басқаша қайта ұйымдастырылу ықтималдығы
* Контрагенттің тарапынан міндеттемелерді орындау мүмкіндігінің жоқтығымен ара-қатынаста болатын ұлттық немесе жергілікті экономикалық жағдайлар (мысалы, саладағы жағымсыз өзгерістер).

Алғытөлемдердің құнсыздану белгілері болған жағдайда, алғытөлемдерге қатысты болатын активтердің, тауарлардың немесе қызметтердің алынбау ықтималдығына баға беру қажет. Оқиға орын алуы мүмкін болған жағдайда, демек оқиғаның орын алу ықтималдығы оның орын алмау ықтималдығынан жоғары болған жағдайда ықтимал оқиға ретінде қарастырылады.

Алғытөлемдерге қатысты болатын активтердің, тауарлардың немесе қызметтердің алынбауы ықтимал болған жағдайда, алғытөлемдердің теңгерімдік құны алу ендігіден әрі ықтимал болмайтын және құнсызданудан шегілетін тиісті залал жыл бойынша кірісте немесе залалдарда қамтылып көрсетілетін мөлшерде есептен шығарылуы тиіс.

**Қаржылық емес активтердің ықтимал құнсыздануын білдіретін белгілер**

Әрбір есептілік күніндегі жай-күйге қарай Банк активтің ықтимал құнсыздануын білдіретін кез келген белгілердін бар-жоқтығын тексеріп отырады. Активтің ықтимал құнсыздануын білдіретін белгілер бар болған жағдайда, Банк активтің өтелетін құнын есептейді. Ықтимал құнсызданудың белгілері болмаған жағдайда, активтің өтелетін құнына ресми түрде баға берудің қажеті жоқ.

Бұл ретте, белгілердің болуына қарамастан, Банк жыл сайынғы негізде келесідей мәселелер бойынша өтелетін құнды есептеп отырады:

* пайдалы пайдалану мерзімі анықталмаған бейматериалдық активтер;
* қолданысқа енгізілмеген бейматериалдық активтер (бейматериалдық активтерге күрделі қаржы салу).

Банк ішкі де, сыртқы да болып келетін келесідей белгілерді қарастырып отырады.

*Сыртқы ақпарат көздері*

* кезеңнің барысында активтің нарықтық құны уақыттың өтуімен немесе қалыпты түрде пайдаланудың нәтижесінде күтілуі орынды болатын шамадан әлдеқайда көбірек болатын шамаға қысқарды;
* Банк жұмыс істейтін немесе актив арналған нарықтағы нарықтық, экономикалық немесе заңды шарттарда кезеңнің барысында орын алған немесе болашақта күтілетін, Банкке қатысты жағымсыз әсер тигізген маңызды өзгерістер;
* кезеңнің барысында нарықтық пайыздық мөлшерлемелер немесе инвестициялардың кірістілігін білдіретін басқа бір нарықтық көрсеткіштер ұлғайып, осындай ұлғаюдың нәтижесі активтің пайдаланушылық құндылығын есептеу кезінде пайдаланылатын дисконт мөлшерлемесіне әлеуетті түрде әсер етіп, оның өтелетін құнын айтарлықтай төмендететін болады;
* Банктің таза активтерінің теңгерімдік құны оның нарықтық капитализация мөлшерінен асып тұр.

*Ішкі ақпарат көздері*

* активтің тозуын немесе физикалық тұрғыдан зақымдануын растайтын дәлелдер бар;
* активті пайдаланудың ағымдағы немесе жоспарланатын тәсілі немесе дәрежесі бойынша кезеңнің барысында орын алған немесе болашақта күтілетін, Банкке қатысты жағымсыз әсер тигізген маңызды өзгерістер. Осындай өзгерістердің қатарына келесіні жатқызуға болады: активтің босқа тұруы, актив пайдаланылатын әрекетті тоқтату немесе қайта құрылымдау жөніндегі жоспарлар, бұрын болжалған шығару күніне дейін активті жүзеге асыру жоспарлары, сондай-ақ, активтің пайдалы қызмет ету мерзімін шектік мерзімнен анықталмаған мерзімге қайта бағалау;
* ішкі есептілікке сәйкес активті пайдаланудың ағымдағы немесе болашақ нәтижелері болжалды нәтижелерден нашарлау болып келеді;
* актив құнының ықтималы төмендеуінің өзге белгілері: активті сатып алу немесе оны пайдалану және оған қызмет көрсету үшін қажет болатын ақшалай қаражат бюджетте алдында қарастырылған ақшалай қаражат мөлшерінен әлдеқайда көбірек болып тұр; ақшалай қаражаттың таза ағындары бюджетке салынған ақшалай қаражаттың таза ағындарынан айтарлықтай төмен; активтің пайдалы қызмет ету мерзімінің бүкіл барысында ақшалай қаражаттың таза жылыстауы болжанған.

Ықтимал құнсыздануды білдіретін белгілерге баға беру кезінде маңыздылық қағидасы қолданылады. Өтелетін құнға келесідей жағдайларда баға берілмейді:

* талдау жұмыстарының нәтижелеріне сәйкес активтің өтелетін құны активтің ықтимал құнсыздануын білдіретін белгілердің біреуіне (немесе бірнешеуіне) қатысты сезімталсыз болып келеді;
* нарықтық пайыздық мөлшерлемелердегі өзгерістер дисконт мөлшерлемесіне және өтелетін құнға айтарлықтай әсер тигізген жоқ (мысалы, ақшалай қаражат түсімдерінің артуы пайыздық мөлшерлеменің өсуін өтеді);
* алдыңғы есептеу жұмыстарының нәтижелеріне сәйкес осындай айырмашылықты жоққа шығаруы мүмкін қандай да бір өзгерістердің орын алмауы шартымен активтің өтелетін құны теңгерімдік құнынан әлдеқайда жоғары болып тұр;
* активтің қызмет ету мерзімін қайта қарастыру, тозу дәрежесін есептеу әдісін өзгерту және активтің таратылу құнын төмендету нәтижесінде актив құнының төмендеуі.

**Өтелетін құнға баға беру**

**Өтелетін құн** – келесідей шамалардың арасындағы үлкені: сатуға қатысты жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі активтің әділ құны және осындай активтің пайдаланушылық құндылығы.

Осы екі сомалардың кез келгені активтің теңгерімдік құнынан жоғары немесе оған тең болған жағдайда, актив құнсызданған ретінде қарастырылмайды, ал екінші сома есептелмейді.

Сатуға қатысты жұмсалған шығындарының шегерісінен кейінгі активтің әділ құнының барынша дәл көрсеткіші – активтің шығарылуына тікелей келтірілетін өсім шығындарын ескерумен тәуелсіз тараптардың арасында жасалатын міндетті күшке ие болып келетін сату жөніндегі келісімде келістірілген баға болып табылады.

Міндетті күшке ие болып келетін сату жөніндегі келісім болмай, актив белсенді нарықтағы сату-сатып алу мәмілелеріне қатысқан жағдайда, сатуға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны шығарылуына жұмсалатын шығындарын қоспағандағы активтің нарықтық бағасына тең болып келеді. Осы мақсаттарға сай келетін нарықтық баға ретінде сатып алушының ағымдағы бағасы қарастырылады. Сатуға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейін әділ құнды бағалау үшін ағымдағы сұраныс бағасы болмаған жағдайда, мәміле жасалатын күннің және баға берілетін күннің арасындағы кезеңнің барысында экономикалық шарттарда ешқандай маңызды өзгерістер орын алмаған жағдайда, уақыт бойынша соңғы болып жасалған мәміленің бағасын негізге алуға болады.

Міндетті күшке ие болып келетін сату жөніндегі келісім немесе активке арналған нарық болмаған жағдайда, сатуға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны шығаруға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейін тәуелсіз, хабардар және мәміле жасау ниетін білдіріп отырған тараптармен мәміле жасаудың нәтижесінде активтің шығарылуы кезінде есептілік кезеңінің соңындағы жай-күйге қарай Банк алуы мүмкін соманы қамтып көрсететін қолда бар барынша нақты ақпаратқа негізделеді. Осы соманы анықтау кезінде Банк дәл сол салада жасалған ұқсас активтері жұмылдырылған жақындағы мәмілелердің нәтижелерін ескеріп отырады. Басшылық тез арада сатуға мәжбүр болатын жағдайларды қоспағанда сатуға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны мәжбүрлік нәтижесінде жасалатын сату мәмілелерін қамтып көрсетпейді.

Сенімді түрде баға берудің негізі болмағандықтан сатуға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құнын анықтау мүмкіндігі болмаған жағдайда, өтелетін құны ретінде оның пайдаланушылық құндылығы қабылданады.

**Пайдаланушылық құндылығы келесідей тәртіпте есептеледі:**

* активті кейіннен пайдалану аясында және қызмет ету мерзімінің соңында шығарылуы нәтижесінде күтілетін ақшалай қаражаттың болашақ түсімін және жылыстауын есептеу;
* ақшалай қаражаттың болашақ ағындарына қатысты тиісті дисконттау мөлшерлемесін қолдану.

**Ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын анықтау**

Қаражат ағындарының болжамдары:

* активтің қалған қызмет ету мерзімінің барысында қолданыста болатын экономикалық шарттарға қатысты басшылықтың ең жақсы бағаларын білдіретін және активтің ағымдағы күйін қамтып көрсететін, дәлелдері бар әрі орынды жорамалдарға негізделіп отырады;
* басшылықтың тарапынан бекітілген болжамдарға және қолда бар ең өзекті қаржылық бюджеттеріне негізделіп отырады.

Болашақ қаражат ағындары келесіні қамтуы тиіс:

* активті жалғастыра пайдаланудың нәтижесіндегі болашақ қаражат түсімдері;
* активті жалғастыра пайдалануға байланысты болатын ақшалай қаражаттың түсімдерін қалыптастыру үшін қажет болатын болашақ қаражат төлемдері;
* пайдалы пайдалану мерзімінің соңында активтің шығарылуы нәтижесінде алынуы тиіс таза қаражат түсімдері.

Болашақ қаражат ағындары актив бойынша оның ағымдағы күйінде бағаланады және келесідей әрекеттерден туындайтын ақшалай қаражаттың болашақтағы есептік түсімдерін және жылыстауын қамтымауы тиіс:

* компания әлі бастамаған болашақ қайта құрылымдау немесе қайта құрылымдаумен шартталған шығындардың төмендеуі және қосымша пайдаларды алу (есеп саясатының 2-тарауындағы "Қорлар, шартты активтер және шартты міндеттемелер (ХБЕС 37)" атты 7-бөлімін қараңыз);
* шығындардың нәтижесінде орын алатын ақшалай қаражаттың тиісті түсімдерінің немесе активтің өнімділігін арттыратын болашақ күрделу қаржы шығындары;
* қаржылық әрекет;
* корпоративтік табыс салығы бойынша түсімдер немесе төлемдер.

**Қайта құрылымдау** – Банктің басшылығымен жоспарланған және бақыланатын және келесідей көрсеткіштерді елеулі түрде өзгертетін бағдарлама:

* Банктің әрекет ету ауқымы; немесе
* осындай әрекетті жүзеге асыру тәсілі.

Ақшалай қаражаттың ағындары олар туындайтын және кейіннен осындай валютаға тиісті болатын дисконттау мөлшерлемесінің көмегімен дисконтталатын валютада бағаланады. Банк активтің пайдаланушылық құндылығын есептеу күніндегі жай-күйге қарай қолданыста болатын валютаны айырбастау курсын пайдаланумен алынған ағымдағы келтірілген құнды аударады.

**Дисконттау мөлшерлемесі**

**Дисконттау мөлшерлемесі** – кіріс салығының шегерісіне дейін ақшалай қаражаттың ағындарына қатысты қолданылатын және ағымдағы нарықтық бағаларды қамтып көрсететін мөлшерлеме болып табылады:

* пайыздың тәуекелсіз мөлшерлемесі;
* тәуекел үшін берілетін сыйақы;
* инфляция.

Активке тән болып келетін мөлшерлемені нарықта тікелей алу мүмкіндігі болмаған жағдайда, Банк дисконттау мөлшерлемесіне баға беру үшін суррогаттық деректерді пайдаланады.

Дисконттау мөлшерлемесіне баға беру үшін бастапқы нүкте ретінде Банк келесідей көрсеткіштерді назарға алып отырады:

* ұзақ мерзімді активтерге баға беру моделі (CAPM) сияқты әдістердің көмегімен анықталған Банк капиталының орташа құны (WACC);
* қарыз капиталына қатысты пайыздың өсім мөлшерлемесі; және
* қарыздар бойынша басқа да нарықтық мөлшерлемелер.

Алайда, бұл мөлшерлемелер келесідей мақсаттарда түзетіледі:

* нарық активтен туындайтын ақшалай қаражаттың болжалды ағындарына байланысты болатын нақты тәуекелдерді анықтап отыратын тәсілді қамтып көрсету; және
* активтен туындайтын ақшалай қаражаттың болжалды ағындарына қатысы болмайтын немесе ақшалай қаражаттың болжалды ағындарын түзету кезінде пайдаланылған тәуекелдерді жоққа шығару.

Мемлекеттік, валюталық және бағалық тәуекелдер ескеріледі.

Қосарлы тәртіпте есепке алуды болдырмау мақсатында дисконттау мөлшерлемесі ақшалай қаражаттың болашақ ағындарына берілген бағалар әлдеқайда түзетілген тәуекелдерді қамтып көрсетпейді.

Дисконттау мөлшерлемесі Банк капиталының құрылымына және Банк активті сатып алу мәмілесін қаржыландыру үшін пайдаланатын тәсілге тәуелді болмайды, себебі активтен күтілетін ақшалай қаражаттың болашақ ағындары Банк активті сатып алу мәмілесін қаржыландыру үшін пайдаланатын тәсілге тәуелді болмайды.

Әдетте Банк активтің пайдаланушылық құндылығына баға беру үшін бірыңғай дисконттау мөлшерлемесін пайдаланып отырады. Алайда, активтің пайдаланушылық құндылығы әртүрлі кезеңдер бойынша тәуекелдердің айырмашылығына немесе пайыздық мөлшерлемелер мерзімдерінің құрылымына сезімтал болған жағдайда, Банк әртүрлі болашақ кезеңдерге қатысты жеке дисконттау мөлшерлемелерін пайдаланып отырады.

**Ақшалай қаражат ағындарын тудыратын бірліктер**

Жеке активтің өтелетін құнын бағалау мүмкіндігі болмаған жағдайда, осы актив жатқызылатын тудырушы бірліктің өтелетін құны бағаланады.

Кейбір кездері белгілі бір активтен пайда болатын ақшалай қаражаттың ағындарын сәйкестендіру мүмкіндігі болады, бірақ, осындай ағындарды басқа активтерден бөлеу тудыру мүмкін емес. Осындай жағдайларда актив жеке түрде қарастырылмауы тиіс. Оны осы актив жатқызылатын ақшалай қаражаттың ағындарын тудыратын бірліктің құрамында қарастырып отырған жөн.

Ақшалай қаражаттың ағындарын тудыратын бірлік (бұдан әрі – "тудырушы бірлік") – негізінде, басқа активтерден немесе активтердің топтарынан түсетін ақшалай қаражаттың түсімдерінен тәуелсіз болатын, жалғастыра пайдаланудың нәтижесінде ақшалай қаражаттың түсімін қамтамасыз ететін ең шағын сәйкестендірілетін активтер тобы болып табылады.

Актив немесе активтердің тобы өндіретін өнімге қатысты белсенді нарық болған жағдайда, осындай өнім немесе оның бөлігі ішкі қажеттіліктердің аясында пайдаланылатын жағдайлардың өзінде де осындай актив немесе активтердің тобы тудырушы бірлік ретінде қарастырылуы тиіс.

Өзгеріс негізді болатын жағдайларды қоспағанда, тудырушы бірліктер бір активтерге немесе активтердің тобына қатысты бір кезеңнен басқа кезеңге рет-ретімен анықталуы тиіс.

Гудвилді тудырушы бірліктерге үлестіру кезінде қолданылатын ережелер төменде келтірілген.

**Тудырушы бірліктің теңгерімдік құны және өтелетін құны**

Тудырушы бірліктің өтелетін құны келесідей екі шамалардың жоғарырақ мәніне тең болып келеді:

* шығаруға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейін оның әділ құны және
* оның пайдаланушылық құндылығы.

Іс жүзінде жоғарыда келтірілген ереже келесідей көрініс табады:



Тудырушы бірліктің теңгерімдік құны тудырушы бірліктің өтелетін құнын анықтау тәсіліне сәйкес анықталуы тиіс.

Тудырушы бірліктің теңгерімдік құны:

* ақшалай қаражаттың түсімдерін тудыратын активтердің ғана теңгерімдік құнын қамтып отырады;
* кез келген мойындалатын міндеттеменің теңгерімдік құнын қамтып отырмайды (тудырушы бірліктің өтелетін құнын аталмыш жағдайды есепке алмау кезінде анықтау мүмкіндігі болмайтын жағдайлар ескерілмейді).

Активтер өтелетін құнға баға беру мақсатында топтастырылған жағдайда, ақшалай қаражаттың ағындарын тудырып отыратын бірлікке ақшалай қаражаттың тиісті түсімдерін тудыратын барлық активтерді енгізу маңызды болып келеді. Кері жағдайда ақшалай қаражаттың ағындарын тудырып отыратын бірліктің құны толығымен өтелген ретінде көрінуі мүмкін, ал іс жүзінде құнсызданудан шегілген залал орын алып тұрады.

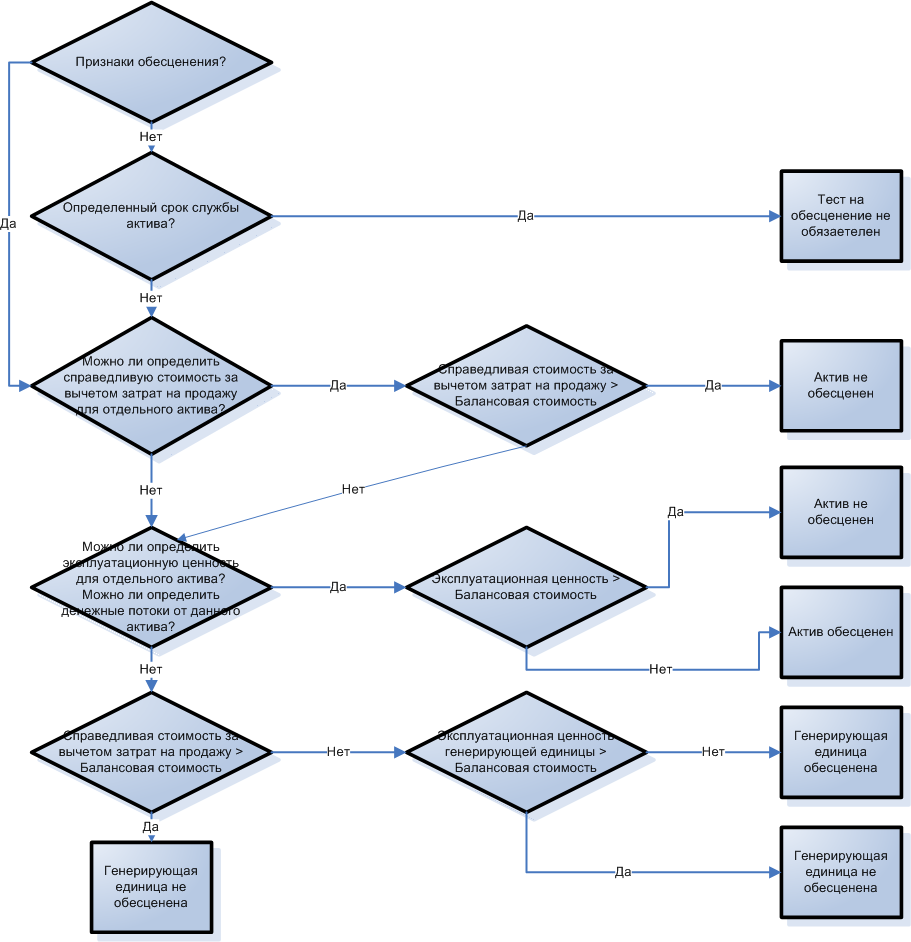
Активтер немесе міндеттемелер (мысалы, дебиторлық борыш немесе басқа да қаржылық активтер, кредиттік борыш, зейнетақылар және басқа да баға беру міндеттемелері) бірліктің ақшалай қаражаттың түсімдеріне немесе жылыстауына үлес қосып отырған жағдайда, өтелетін құн осындай активтерді және міндеттемелерді ескерумен анықталады. Осындай жағдайларда тудырушы бірліктің теңгерімдік құны осындай активтердің теңгерімдік құнына арттырылады және осындай міндеттемелердің теңгерімдік құнына төмендетіледі.

Тудырушы бірліктің өтелетін құнын анықтау мақсатында кейбір мойындалған міндеттемелерді қарастыру қажеттілігі пайда болуы мүмкін. Бұл жағдай тудырушы бірліктің шығарылуы сатып алушыдан міндеттеменің қабылдануын талап еткен жағдайда орын алуы мүмкін. Осындай жағдайда шығаруға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейін (немесе түпкілікті шығарылу кезінде ақшалай қаражаттың есептік ағындары) тудырушы бірліктің әділ құны ретінде шығаруға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейін міндеттемелермен бірге осы бірлік активтерінің есептік сату бағасы қолданылады.

Бұл ретте, тудырушы бірліктің теңгерімдік құнын және өтелетін құнын салыстыру мақсатында міндеттеменің теңгерімдік құны активтің өтелетін құнын да, теңгерімдік құнын да анықтау кезінде алынып тасталады.

**Құнсыздану бойынша сынау**

Төменде құнсыздану бойынша сынау жұмыстарын өткізу қажет болатын диаграмма көрсетілген:



Жоқ

Жоқ

Жоқ

Жоқ

Жоқ

Жоқ

Жоқ

Иә

Иә

Иә

Иә

Иә

Иә

Иә

Тудырушы бірлік құнсызданбаған

Тудырушы бірліктің пайдалану құндылығы теңгерімдік құннан артық болып тұр

Сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны теңгерімдік құннан артық болып тұр

Пайдалану құндылығы теңгерімдік құннан артық болып тұр

Жеке актив бойынша пайдалану құндылығын анықтауға бола ма?  
Осы актив бойынша қаражат ағындарын анықтауға бола ма?

Сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейін әділ құн теңгерімдік құннан артық болып тұр

Жеке актив бойынша сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейін әділ құнды анықтауға бола ма?

Тудырушы бірлік құнсызданбаған

Тудырушы бірлік құнсызданған

Актив құнсызданған

Актив құнсызданбаған

Актив құнсызданбаған

Құнсыздануға сынау қажет емес

Активтің белгілі қызмет ету мерзімі

Құнсызданудың белгілері?

**Корпоративтік активтердің құнсыздануы бойынша сынау жұмысын өткізу**

Корпоративтік активтер өздігінен ақшалай қаражаттың қозғалысын тудырмағандықтан, басшылық активті шығару туралы шешімге келмеген жағдайда жеке корпоративтік активтердің өтелетін құнын анықтау мүмкін емес. Осыған орай, корпоративтік активтің ықтимал құнсыздануын білдіретін қандай да бір белгілер болған жағдайда, өтелетін құн осындай актив жатқызылатын тудырушы бірлік немесе тудырушы бірліктердің тобы бойынша анықталып, осындай тудырушы бірліктің немесе тудырушы бірліктер тобының теңгерімдік құнымен салыстырылады. Тудырушы бірлікті құнсыздану бойынша сынау кезінде Банк қарастырылатын тудырушы бірлікке қатысты болатын барлық корпоративтік активтерді сәйкестендіреді. Корпоративтік активтің теңгерімдік құнының бөлігін:

* негізді әрі бірізді түрде осындай бірлікке жатқызу мүмкіндігі болған жағдайда, Банк тудырушы бірлікке жатқызылған корпоративтік активтің теңгерімдік құнының бөлігін қоса бірліктің теңгерімдік құнын оның өтелетін құнымен салыстырады.
* негізді әрі бірізді түрде осындай бірлікке жатқызу мүмкіндігі болмаған жағдайда, Банк:
* корпоративтік активті қоспай бірліктің теңгерімдік құнын оның өтелетін құнымен салыстырып, құнсызданудан шегілген кез келген залалды мойындайды.
* қарастырылатын тудырушы бірлік кіретін және корпоративтік активтің теңгерімдік құнының бөлігін негізді әрі бірізді түрде жатқызуға болатын тудырушы бірліктердің барынша шағын тобын сәйкестендіреді; және
* осындай бірліктердің тобына жатқызылған корпоративтік активтің теңгерімдік құнының бөлігін қоса тудырушы бірліктердің осындай тобының теңгерімдік құнын осындай бірліктер тобының өтелетін құнымен салыстырады.

**Құнсызданудан шегілген залалдарды есепке алу**

Активтің өтелетін құны оның теңгерімдік құнынан төмен болған жағдайда, осындай активтің теңгерімдік құны оның өтелетін құнының деңгейіне дейін төмендетілуі тиіс. Осындай қысқарту құнсызданудан шегілген залал ретінде қарастырылады.

Басқа бөлімге сәйкес актив шамадан артық бағаланған құны бойынша есепке алынбаған жағдайда, құнсызданудан шегілген залал ағымдағы есептілік кезеңінде жиынтық табыс туралы есепте шығын ретінде мойындалады.

Құнсызданудан шегілген залалды үлестіру кезінде активтің теңгерімдік құны келесідей сомалардың ең үлкенінен төмен болмауы тиіс:

* шығаруға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны (анықтау мүмкіндігі болған жағдайда);
* активтің пайдаланушылық құндылығы (анықтау мүмкіндігі болған жағдайда);
* нөл.

Құнсызданудан шегілген залалды мойындағаннан кейін активке қатысты амортизациялық есептеулер активтің таратылу құнының шегерісінен кейін (туындаған жағдайда) активтің жаңа теңгерімдік құнын қоса активтің қалған қызмет ету мерзімінің барысында жиі түрде болашақ кезеңдерде түзетіліп отырады.

**Құнсызданудан шегілген залалдарды қалпына келтіру**

Активтің құнсыздануынан шегілген залал соңғы рет мойындалған мезеттен бастап активтің өтелетін құнын анықтау кезінде пайдаланылатын бағаларда қандай да бір өзгерістер орын алған жағдайда ғана алдыңғы кезеңдерде мойындалған құнсызданудан шегілген залал қалпына келтіріледі. Құнсызданудан шегілген залалды қалпына келтіру мақсатында активтің теңгерімдік құнын оның өтелетін құнына дейін арттыру қажет. Осындай арттыру құнсызданудан шегілген залалды қалпына келтіру ретінде қарастырылады.

**Жеке актив бойынша залалды қалпына келтіру кезінде** қалпына келтіру нәтижесінде арттырылған активтің теңгерімдік құны алдыңғы кезеңдерде құнсызданудан шегілген залал мойындалмаған жағдайда анықталуы мүмкін теңгерімдік құнның шамасынан аспауы тиіс.

Құнсызданудан шегілген залалдың қалпына келтірілуі жиынтық табыс туралы есепте бірден мойындалуы тиіс.

Құнсызданудан шегілген залал қалпына келтірілгеннен кейін активтің қалған пайдалы қызмет ету мерзімінің барысында оның таратылу құнының шегерісінен кейін активтің түзетілген теңгерімдік құнын біркелкі тәртіпте есептен шығару мақсатында тиісті активке арналған амортизациялық төлемдерді болашақ кезеңдер бойынша түзету жұмыстары орындалады.

### 11.4. Ақпаратты ашып көрсету

Келесідей мәселелерге қатысты активтердің әрбір классы бойынша қаржылық есептілікте кірістерде және залалдарда мойындалған сома, сондай-ақ, залалдардың сомасы мойындалған жиынтық табыс туралы есептің тиісті жолы ашылып көрсетілуі тиіс:

* құнсызданудан шегілген залалдар;
* құнсызданудан шегілген залалдардың қалпына келтірілуі.

Есептілік кезеңінде мойындалатын немесе қалпына келтірілетін жеке активтің (ақшалай қаражаттың ағындарын тудыратын активтер тобының) құнсыздануынан шегілген залал жалпы есеппен алғанда Банктің қаржылық есептілігі үшін елеулі болған жағдайда, келесіні ашып көрсету қажет:

* құнсызданудан шегілген залалдың мойындалуына немесе қалпына келтірілуіне әкеліп соқтырған оқиғалар немесе жағдайлар;
* мойындалған немесе қалпына келтірілген құнсызданудан шегілген залалдың сомасы;
* жеке сегмент бойынша активтің сипаттамасы және осы актив жатқызылатын есептілік сегменті;
* мойындалған немесе қалпына келтірілген құнсызданудан шегілген залалдың сомасы: активтердің түрлері бойынша және есептілік сегменттері бойынша;
* өтелетін құн сатуға жұмсалатын шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құн болып табылған жағдайда, оны анықтау тәсілі ашылып көрсетіледі (мысалы, оның нарықтағы ақпараттың негізінде немесе қандай да бір басқа жолмен анықталуы); және
* өтелетін құн пайдаланушылық құндылық болып табылған жағдайда, пайдаланушылық құндылыққа қатысты ағымдағы бағада және алдыңғы бағада (бар болған жағдайда) пайдаланылатын дисконттау мөлшерлемелері ашылып көрсетілуі тиіс.

Жиынтықты мойындалған және қалпына келтірілген құнсызданудан шегілген залалдар бойынша келесідей ақпарат ашылып көрсетіледі:

* құнсыздануға ұшыраған активтердің негізгі класстары (не болмаса алдында мойындалған құнсыздануы қалпына келтірілген активтердің класстары); және
* құнсызданудан шегілген залалдың мойындалуына (қалпына келтірілуіне) әкеліп соқтырған негізгі оқиғалар және жағдайлар.

Тудырушы бірлікке немесе тудырушы бірліктердің тобына үлестірілген пайдалы пайдалану мерзімі анықталмаған бейматериалдық активтерінің немесе гудвилінің теңгерімдік құны пайдалы пайдалану мерзімі анықталмаған бейматериалдық активтердің немесе гудвилдің жалпы теңгерімдік құнына қарағанда елеулі болып келетін әрбір тудырушы бірліктің немесе тудырушы бірліктердің тобына қатысты келесідей ақпарат ұсынылады:

* тудырушы бірлікке (бірліктердің тобына) жатқызылған гудвилдің теңгерімдік құны;
* тудырушы бірлікке (бірліктердің тобына) жатқызылған пайдалы пайдалану мерзімі анықталмаған бейматериалдық активтердің теңгерімдік құны;
* тудырушы бірліктің өтелетін құнын анықтаудың негізі (демек, сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі пайдаланушылық құндылығы немесе әділ құны);
* тудырушы бірліктің (бірліктер тобының) өтелетін құны пайдаланушылық құндылыққа негізделген жағдайда, келесідей ақпарат келтіріледі:
* ағымдағы бюджеттермен / жоспарлармен қамтылған кезеңнің барысындағы ақшалай қаражаттың ағындары бойынша болжамды дайындау мақсатында басшылықтың тарапынан қабылданған барлық негізгі жорамалдардың сипаттамасы (негізгі жорамалдар – тудырушы бірліктің өтелетін құны ең құбылмалы болатын жорамалдар болып табылады);
* басшылықтың әрбір негізгі жорамалдың мәнін анықтау мәселесі бойынша қолданатын тәсілдің сипаттамасы; қолданылған жағдайда, бұл мәндердің бұрынғы тәжірибені қамтуы не қамтымауы және (немесе) сыртқы көздердің деректеріне сәйкес болуы не болмауы. Олай болмаса, олар бұрынғы тәжірибеден және (немесе) сыртқы ақпарат көздерінің деректерінен неліктен және қалайша өзгеше болып тұрады;
* басшылықтың тарапынан бекітілген қаржылық жоспарлардың / бюджеттердің негізіндегі ақшалай қаражат ағындарын болжау кезеңі, және де, тудырушы бірлік (бірліктертердің тобы) бойынша қолданылған кезең бес жылдан асқан жағдайда, ұзағырақ кезеңді пайдалануға қатысты негіздеме;
* ақшалай қаражат ағындарының болжамын ағымдағы бюджеттерде / жоспарларда қамтылған кезеңнен тыс экстраполяциялау мақсатында пайдаланылған өсу жылдамдығы және, орын алған жағдайда, Банк әрекет ететін мемлекеттер бойынша немесе осы тудырушы бірлік (бірліктердің тобы) жатқызылатын нарықтар, салалар және өнімдер бойынша орташа ұзақ мерзімді өсу жылдамдығынан асатын өсу жылдамдығының негіздемесі;
* және ақшалай қаражат ағындарының болжамдарына қатысты қолданылатын дисконттау мөлшерлемесі (мөлшерлемелері);
* тудырушы бірліктің өтелетін құны сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны болып табылған жағдайда, сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құнын анықтау кезінде пайдаланылған әдістеме қамтылып көрсетіледі. Сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны бақыланатын нарық бағаларының негізінде анықталмаған жағдайда, келесідей ақпарат ашылып көрсетіледі:
* басшылық сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құнын есептеу кезінде негіз ретінде қабылданған барлық негізгі жорамалдардың сипаттамасы (негізгі жорамалдар – тудырушы бірліктің өтелетін құны ең құбылмалы болатын жорамалдар болып табылады);
* басшылықтың әрбір негізгі жорамалдың мәнін анықтау мәселесі бойынша қолданатын тәсілдің сипаттамасы; қолданылған жағдайда, бұл мәндердің бұрынғы тәжірибені қамтуы не қамтымауы және (немесе) сыртқы ақпарат көздерінің деректеріне сәйкес болуы не болмауы. Олай болмаса, олар бұрынғы тәжірибеден және (немесе) сыртқы ақпарат көздерінің деректерінен неліктен және қалайша өзгеше болып тұрады.

Басшылық сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құнын ақшалай қаражаттың ағындарын келтіру арқылы анықтаған жағдайда, есептілікте келесідей ақпаратты қамтып көрсету қажет:

* барысында басшылық ақшалай қаражаттың ағындарын болжап отыратын кезең;
* ақшалай қаражаттың ағындарына қатысты болжамдарды экстраполяциялау мақсатында пайдаланылатын өсу жылдамдығы;
* ақшалай қаражаттың ағындарына қатысты болжамдарды жасау мақсатында қолданылатын дисконттау мөлшерлемелері.

Тудырушы бірліктің теңгерімдік құнының өтелетін құннан асып кетуіне әкеліп соқтыруы мүмкін, басшылық тудырушы бірліктердің өтелетін құндарын анықтау кезінде негіз ретінде алған қандай да бір негізгі жорамалдың өзгеруін күтіп отыру орынды болған жағдайда, келесідей ақпарат ашылып көрсетіледі:

* тудырушы бірліктің өтелетін құнының және теңгерімдік құнының арасындағы айырмашылық;
* өтелетін құнның теңгерімдік құнға теңдігін қамтамасыз ету мақсатында өтелетін құнды бағалау кезінде негізге алынған басқа айнымалы шамаларға қатысты осындай өзгерістің кейінгі әсерін ескерумен негізгі жорамалдың мәні өзгеруі тиіс сома және негізгі жорамалдардың қабылданған мәндері.

Пайдалы пайдалану мерзімі анықталмаған бейматериалдық активтердің және гудвилдің бүкіл теңгерімдік құны немесе оның бөлігі бірнеше тудырушы бірліктердің (немесе тудырушы бірліктер топтарының) арасында үлестіріліп, тудырушы бірлікке (немесе тудырушы бірліктердің топтарына) әр кез келтірілетін сома Банктің пайдалы пайдалану мерзімі шектелмеген бейматериалдық активтерінің немесе гудвилдің жалпы теңгерімдік құнына қарағанда елеулі болып табылмаған жағдайда, бұл факт көрсетіліп, осы тудырушы бірліктерге (немесе тудырушы бірліктердің топтарына) келтірілетін пайдалы пайдалану мерзімі анықталмаған бейматериалдық активтердің немесе гудвилдің жалпы сомасы белгіленеді.

Бірнеше тудырушы бірліктердің (немесе тудырушы бірліктер топтарының) өтелетін құны бірдей негізгі жорамалдарға негізделіп, пайдалы пайдалану мерзімі анықталған бейматериалдық активтердің немесе гудвилдің жалпы теңгерімдік құны осы тудырушы бірліктерге үлестіріліп, елеулі болып тұрған жағдайда, Банк бұл фактіні көрсетіп, келесідей ақпаратты белгілейді:

* осы тудырушы бірліктерге (немесе тудырушы бірліктердің топтарына) үлестірілген пайдалы пайдалану мерзімі анықталмаған бейматериалдық активтердің жалпы теңгерімдік құны;
* негізгі жорамалдардың сипаттамасы;
* басшылықтың әрбір негізгі жорамалдың мәнін анықтау мәселесі бойынша қолданатын тәсілдің сипаттамасы; қолданылған жағдайда, бұл мәндердің бұрынғы тәжірибені қамтуы не қамтымауы және (немесе) сыртқы көздердің деректеріне сәйкес болуы не болмауы. Олай болмаса, олар бұрынғы тәжірибеден және (немесе) сыртқы ақпарат көздерінің деректерінен неліктен және қалайша өзгеше болып тұрады; және
* тудырушы бірліктің (немесе тудырушы бірліктер тобының) теңгерімдік құнының өтелетін құннан асып кетуіне әкеліп соқтыруы мүмкін қандай да бір негізгі жорамалдың өзгеруін күтіп отыру мүмкін болған жағдайда, келесідей ақпарат ашылып көрсетіледі:
* тудырушы бірліктің өтелетін құнының және теңгерімдік құнының арасындағы айырмашылық;
* негізгі жорамалдардың қабылданған мәндері; және
* тудырушы бірліктің (немесе тудырушы бірлік топтарының) өтелетін құнының теңгерімдік құнына теңдігін қамтамасыз ету мақсатында өтелетін құнды бағалау кезінде негізге алынған басқа айнымалы шамаларға қатысты осындай өзгерістің кейінгі әсерін ескерумен негізгі жорамалдың мәні өзгеруі тиіс сома.

## 12-бөлім. Жалға алу (ХҚЕС 16)

### 12.1. Жалпы ережелер.

Есеп саясатының осы бөлімі Банк тарапынан жалдау шарттарын есепке алу мақсатында пайдаланылады. Банк шарттардың талаптарын, сондай-ақ, барлық орынды фактілерді және жағдайларды ескеріп отыруы тиіс.

Шартқа отыру кезінде Банк шарттың немесе оның жеке компоненттерінің жалдау шарты ретінде қарастырылуына баға беруі тиіс. Шарт бойынша өтемақыға айырбастау арқылы белгілі бір уақыт кезеңінің ішінде сәйкестендірілген активтің пайдаланылуын басқару құқығы берілген жағдайда, осындай шарт немесе оның жеке компоненттері жалдау шарты болып табылады.

Сәйкестендірілген актив ретінде активтің физикалық тұрғыдан ерекшеленуі мүмкін бөлігі (мысалы, ғимараттың қабаты) танылуы мүмкін.

Сәйкестендірілген активтің пайдаланылуын бақылау құқығы келесідей сипаттамалардың бар болуымен анықталады:

* сәйкестендірілген активті пайдалану нәтижесінде барлық дерлік экономикалық пайдаларды алу құқығы;
* сәйкестендірілген активті пайдалану амалын анықтау құқығы.

Жалға алынатын актив шартта тікелей немесе жанама түрде көрсетілуі тиіс, бұл ретте, жалға беруші пайдалану мерзімінің ішінде активті ауыстырудың елеулі құқығына ие болмауы тиіс.

Осы шарттың талаптары өзгерген жағдайда ғана Банк шарттың немесе оның жеке компоненттерінің жалдау шарты ретінде қарастырылуына тағы да баға беруі тиіс.

### 12.2. Анықтамалар.

**Пайдалану құқығы формасындағы актив** – жалға алушының жалдау мерзімінің ішінде негізгі активті пайдалану құқығы болып табылатын актив.

**Жалға алу** – өтемақыға айырбастау арқылы белгілі бір уақыт кезеңінің ішінде активті (негізгі активті) пайдалану құқығын беретін шарт немесе шарттың бөлігі.

**Жалға алушы** – өтемақыға айырбастау арқылы белгілі бір уақыт кезеңінің ішінде негізгі активті пайдалану құқығын алатын ұйым.

**Жалға беруші** – өтемақыға айырбастау арқылы белгілі бір уақыт кезеңінің ішінде негізгі активті пайдалану құқығын беретін ұйым.

**Жалгерлік төлемдер** – жалдау мерзімінің ішінде негізгі активті пайдалану құқығына байланысты жалға алушының тарапынан жалға берушінің пайдасына төленетін төлемдер, олар келесіні қамтиды:

– жалдау бойынша қандай да бір ынталандырушы төлемдерді алып тастағаннан кейінге бекітілген төлемдер (шын мәнінде бекітілген төлемдерді қамтиды);

– индекске немесе мөлшерлемеге тәуелді болып келетін айнымалы жалгерлік төлемдер;

– жалға алушы опционды жүзеге асыратыны туралы жеткілікті сенімділік болған жағдайдағы сатып алу опционын жүзеге асыру бағасы; және

– жалдау мерзімі жалға алушының жалгерлікті тоқтату опционын ықтимал жүзеге асырылуын көрсеткен жағдайда, жалгерлікті тоқтатуға байланысты айыппұлдар төлемі.

**Негізгі актив** – пайдалану құқығы жалға берушінің тарапынан жалға алушыға берілген жаллау объектісі болып табылатын актив.

**Жалгерліктің басталу күні** – жалға беруші негізгі активтің жалға алушыға қатысты қол жетімділігін қамтамасыз ететін күн.

**Қысқа мерзімді жалгерлік** – жалгерліктің басталу күнінде қарастырылатын жалдау мерзімі 12 айдан аспайтын жалдау шарты. Сатып алу опционын қамтитын жалдау шарты қысқа мерзімді жалгерлік болып табылмайды.

**Жалдау шартын түрлендіру** – жалгерліктің бастапқы талаптарымен қарастырылмаған жалдау үшін төленетін өтемақының немесе жалдау шартының қолдану аясының өзгеруі.

**Бастапқы тікелей шығындар** – өндірушілер немесе дилерлер болып келетін жалға берушілердің тарапынан шегілген шығындары қоспағанда, қаржы жалгерлігіне байланысты болатын, жалдау шарты жасалмаған жағдайда шегілмес және жалдау шартын жасаумен шартталған қосымша шығындар.

**Жалдау мерзімі** – барысында жалға алушы негізгі активті пайдалану құқығына ие болатын, мерзімінен бұрын тоқтатылуы мүмкін емес уақыт кезеңі, ол келесідей кезеңдерді де қамтиды:

а) жалға алушы опционды жүзеге асыратыны туралы жеткілікті сенімділік болған жағдайдағы жалгерлікті ұзарту опционы қолданылатын кезеңдер; және

б) жалға алушы опционды жүзеге асырмайтыны туралы жеткілікті сенімділік болған жағдайдағы жалгерлікті тоқтату опционы қолданылатын кезеңдер.

**Экономикалық тұрғыдан пайдалану мерзімі** – активті бір немесе бірнеше пайдаланушының тарапынан экономикалық тұрғыдан пайдалану мүмкіндігі бар уақыт кезеңі, не болмаса бір немесе бірнеше пайдаланушы активтен алуы мүмкін өнім бірліктерінің саны немесе ұқсас бірліктердің саны.

**Қосымша қарыз қаражатын жұмылдыру мөлшерлемесі** – ұқсас экономикалық шарттарда пайдалану құқығының формасындағы актив ие болатын құнға ұқсас болатын құны бар активті сатып алу мақсатында Банк жалгерлік қарым-қатынастар басталатын күні ұқсас кепілзатпен және ұқсас мерзімге кредит ала алатын мөлшерлеме болып табылады.

**Жалгерлік бойынша ынталандыру төлемдері** – жалға берушінің тарапынан жалға алушының тарапынан жалгерлікке қатысты төленетін төлемдер, не болмаса жалға берушінің тарапынан жалға алушының шығындарын өтеуі.

### 12.3. Есеп қағидалары.

**Жалға алушының есебі.**

***Бастапқы бағалау***.

Жалгерліктің басталу күнінде жалға алушы пайдалану құқығы формасындағы активті және жалгерлік бойынша міндеттемені мойындайды.

Пайдалану құқығы формасындағы бастапқы құн бойынша бағаланады, ол келесіні қамтиды:

* жалгерлік бойынша міндеттеменің бастапқы бағалау шамасы;
* жалгерлік бойынша алынған ынталандыру төлемдерін алып тастағандағы жалгерліктің басталу күніндегі немесе осындай күнге дейінге жалгерлік төлемдер;
* жалға алушының тарапынан шегілген бастапқы тікелей шығындар; және
* қорларды өндіру мақсатында шегілуі жағдайларын қоспағанда, негізгі активті жалдау шарттарына сәйкес талап етілетін күйге дейін қалпына келтіру немесе негізгі актив орналасатын телімді қалпына келтіру, негізгі активті жылжыту немесе бөлшектеу кезінде жалға алушының тарапынан шегілетін шығындардың бағасы.

Жалгерлік бойынша міндеттеме бұл күндегі жай-күйге қарай төленбеген жалгерлік төлемдердің келтірілген құны бойынша бағаланады. Жалгерлік төлемдерді жалдау шартында анықталған пайыздық мөлшерлемені пайдаланумен дисконнтау қажет. Осындай мөлшерлемені оңай анықтау мүмкіндігі болмаған жағдайда, Банк жалға алушының қосымша қарыз қаражатын жұмылдыру мөлшерлемесін пайдалануы тиіс.

Жалгерліктің басталу күнінде жалгерлік бойынша міндеттемеге кіретін жалгерлік төлемдер жалгерліктің басталу күніндегі жай-күйге қарай төленбеген, жалдау мерзімінің ішінде негізгі активті пайдалану құқығына қатысты келесідей төлемдерден тұрады:

* жалгерлік бойынша алынуы тиіс кез келген ынталандыру төлемдерінің шегерісінен кейінгі бекітілген төлемдер;
* бастапқыда жалгерліктің басталу күніндегі индексті немесе мөлшерлемені пайдаланумен бағаланатын және индекске немесе мөлшерлемеге тәуелді болып келетін айнымалы жалгерлік төлемдер;
* таратылу құнына қатысты кепілдіктер бойынша жалға алушының тарапынан төленетін сомалар;
* жалға алушы опционды жүзеге асыратыны туралы жеткілікті сенімділік болған жағдайдағы сатып алу опционын жүзеге асыру бағасы; және
* жалдау мерзімі жалға алушының жалгерлікті тоқтату опционын ықтимал жүзеге асырылуын көрсеткен жағдайда, жалгерлікті тоқтатуға байланысты айыппұлдар төлемдері.

***Кейінгі бағалау***.

Жалгерліктің басталу күнінен кейін жалға алушы қайта бағалау үлгісі бойынша есепке алынатын негізгі қаражат топтарына қатысты ХБЕС 16 стандартына сәйкес қайта бағаланған құн бойынша бағаланатын активтерді қоспағанда, пайдалану құқығы формасындағы активті бастапқы құны бойынша есепке алу үлгісін қолданумен бағалауы тиіс.

Бастапқы құны бойынша есепке алу үлгісін қолдану мақсатында жалға алушы пайдалану құқығы формасындағы активті келесідей тәртіпте бастапқы құны бойынша бағалауы тиіс:

* жиналған амортизацияны және құнсызданудың салдарынан жиналған залалдарды шегеруден кейін бағалау; және
* жалгерлік бойынша міндеттемені қайта бағалауға қатысты түзетумен бағалау.

Пайдалану құқығы формасындағы активтер амортизацияның сызықтық әдісі бойынша амортизацияланады.

Пайдалану құқығы формасындағы активке қатысты амортизация жалгерліктің басталу күнінен бастап есептеледі.

Негізгі активке қатысты меншік құқығы жалға алушыға берілген немесе жалға алушы оны сатып алу құқығын пайдаланады деген болжам болған жағдайда, амортизация негізгі активті пайдаланудың пайдалы мерзімінің соңына дейін есептеледі. Кері жағдайда, ол келесідей күндердің ең біріншісіне дейін есептеледі: пайдалану құқығы формасындағы активті пайдаланудың пайдалы мерзімінің аяқталу күні немесе жалгерліктің аяқталу күні.

Жалгерліктің басталу күнінен кейін Банк жалгерлік бойынша міндеттемені келесідей тәртіпте бағалауы тиіс:

а) жалгерлік бойынша міндеттемеге қатысты пайыздарды қамтып көрсету үшін теңгерімдік құнды ұлғайту арқылы бағалау;

б) төленген жалгерлік төлемдерді қамтып көрсету мақсатында теңгерімдік құнды төмендету арқылы бағалау; және

в) іс жүзінде қайта қарастырылған бекітілген жалгерлік төлемдерді қамтып көрсету немесе жалдау шарттарының қайта бағалануын немесе түрлендірілуін қамтып көрсету үшін теңгерімдік құнды қайта бағалау арқылы бағалау.

Жалдау мерзімінің барысындағы әрбір кезеңнің ішінде жалгерлік бойынша міндеттемеге қатысты пайыздар жалгерлік бойынша міндеттеменің қалдығына қатысты өзгермейтін мерзімдік пайыздық мөлшерлемені тудыратын сомамен көрсетілуі тиіс.

**Практикалық сипаттағы жеңілдіктер.**

Жалға алушы келесідей жағдайларда есепке алудың жаңа үлгісін қолданбауға құқылы болып келеді:

а) мерзімі 12 айдан аспайтын жалдау шарттары. Босату туралы шешім негізгі активтердің класстары бойынша қабылданады; және

б) (жиынтық әсері елеулі болған жағдайларда да) жаңа болып келетін негізгі актив төмен құнға ие болатын жалдау шарттары. Босату туралы шешім әрбір жалдау шарты бойынша жеке түрде қабылдануы мүмкін.

Осындай жағдайда Банк тиісті жалгерлік төлемдерді жүйелік негізде (әдетте, біркелкі тәртіппен) келтіріп отыратын болады.

Банк қысқа мерзімді жалдау шарты бойынша жеңілдетілген есепке алу жүйесін пайдалану туралы шешім қабылдаған жағдайда, ол жалдау шартын келесідей жағдайларда жаңа жалдау шарты ретінде қарастыруы тиіс:

* жалдау шартының түрлендірілуі; немесе
* жалдау мерзімінің өзгертілуі.

### 12.4. Жалдау шартының түрлендірілуі

Жалдау шартының түрлендірілуі келесідей екі шарттың негізделуі жағдайында жеке жалдау шарты ретінде есепке алынады:

* түрлендірудің нәтижесінде бір немесе бірнеше негізгі активті пайдалану құқығын қосу арқылы жалдау шартының қолдану аясының кеңейтілуі; және
* жалгерлік өтемақысы ұлғайтылған көлем жөніндегі жеке шарттың бағасына шамалас болатын шамаға, сондай-ақ, белгілі бір шарттың жағдайларын қамтып көрсететін осындай бағаға қатысты түзетулерге ұлғаяды.

### 12.5. Ақпаратты ашып көрсету.

Банк жалға алушы ретінде әрекет ететін өзінің жалдау шарттары туралы ақпаратты қаржылық ахуалы жайындағы есепте, пайдасы немесе залалы жайындағы есепте, және де ақшалай қаражаттың қозғалысы жайындағы есептерінде көрсетілген ақпаратпен бірге қаржылық есептіліктің пайдаланушыларына жалдау шарттарының Банктің қаржылық ахуалына, қаржылық нәтижелеріне және қаражат ағындарына әсерін бағалау негізін беретін өзінің қаржылық есептілігінің бір ескертпесінде немесе жеке бөлімінде ашып көрсетеді.

Банк есептік кезеңде келесідей сомаларды ашып көрсетеді:

* негізгі активтің түріне сәйкес пайдалану құқығы формасындағы активтердің амортизациясы;
* жалдау бойынша міндеттемелерге қатысты пайыздық шығын;
* жеңілдетілген әдісті қолданумен есепке алынатын қысқа мерзімді жалгерлікке қатысты шығын. Осындай шығын жалдау мерзімі бір айдан аспайтын жалду шарттарына қатысты шығынды қамтымауы тиіс;
* алдыңғы тармақта сипатталған шығынды қоспай, жеңілдетілген әдісті қолданумен есепке алынатын құны төмен активтерді жалдауға байланысты болатын шығын;
* жалдау бойынша міндеттемелерге қатысты бағалауда қамтылмаған айнымалы жалгерлік төлемдерге байланысты болатын шығын;
* пайдалану құқығы формасындағы активтерді қосалқы түрде жалға беру нәтижесінде алынған табыс;
* жалдау шарттары бойынша жалпы ақша жылыстауы;
* пайдалану құқығы формасындағы активтердің өсімі;
* кері жалдаумен сату операцияларымен шартталған кірістер немесе залалдар; және
* негізгі активтің түріне сәйкес есептік кезеңнің соңына қарай пайдалану құқығы формасындағы активтердің теңгерімдік құны.

Аталмыш ақпаратты ашып көрсетумен қатар, Банк өзінің жалгерлік әрекеті жайлы қосымша сапалық және сандық ақпаратты ашып көрсетуі тиіс.

Қысқа мерзімді жалдау шарттары немесе құны төмен активтерді жалдау шарттары бойынша жеңілдетілген есепке алу жүйесін қолдану кезінде Банк бұл фактіні ашып көрсетуі тиіс.

### 12.6. ХҚЕС 16 стандартына ауысу

Банк осы стандартты ХҚЕС 16 стандартының күшіне ену күнінен басталатын жылдық кезеңдерге қатысты қолданады. *(12-Бөлім 26.11.2018 ж. директорлар кеңесінің шешімімен өзгертілген (№ 14-хаттама))*

## 13-бөлім. Салықтар (ХБЕС 12)

### 13.1. Негізгі ережелер

Банктегі салықтық есеп Қазақстан Республикасының салық заңнамасының негізінде жетілдірілген және Банк Басқармасының тарапынан бекітілген Банктің Салықтық есеп саясатына сәйкес жүзеге асырылады.

Банк салық есептілігін Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес уәкілетті мемлекеттік органының тарапынан белгіленген тәртіпте және формалар бойынша ұсынылады.

Салық есептілігіне қатысты өзгерістер және толықтырулар Банктің тарапынан осындай өзгерістердің және толықтырулардың қатысы бар салық кезеңі бойынша қосымша салық декларациясын / есебін құрастыру арқылы енгізіледі.

Банк салық есептілігін салық заңнамасында қарастырылған талап қою мерзімінің ішінде сақтап отырады.

Кіріс салығы салық салынатын кірістің негізінде есептелетін корпоративтік табыс салығын және мерзімі ұзартылған табыс салығын қамтиды. Сәйкесінше өзге жиынтық табыстың немесе капиталдың құрамына енгізілген ретінде мойындалатын өзге жиынтық табыстың немесе капиталдың құрамына енгізілген баптарға қатысы бар көлемін қоспағанда, кіріс салығы жиынтық табыс туралы есепте қамтылып көрсетіледі.

Ағымдағы корпоративтік табыс салығы ағымдағы және алдыңғы кезеңдер бойынша салық салынатын кіріске немесе залалға қатысты мемлекеттік бюджеттен өтелуі немесе төленуі тиіс сома болып табылады. Қаржылық есептілік тиісті салық декларацияларын табыстау күніне дейін бекітілген жағдайда, салық салынатын кіріс немесе залалдар бағалау көрсеткіштеріне негізделеді. Кіріс салығынан болатын өзге салықтар операциялық шығындардың құрамында қамтылып көрсетіледі.

Мерзімі ұзартылған табыс салығы салық салу мақсаттары бойынша анықталған активтердің және міндеттемелердің салық базасының және қаржылық есептілік мақсатында сол активтердің және міндеттемелердің теңгерімдік құнының арасындағы уақытша айырмашылықтардың негізінде теңгерімдік міндеттемелер бойынша есепке алынады. Келесідей себептерден туындайтын уақытша айырмашылықтарға қатысты мерзімі ұзартылған табыс салықтары мойындалмайды:

* бизнестердің бірігуі ретінде қарастырылмайтын және жасалуы кезінде бухгалтерлік кіріске де, салық салынатын кіріске де әсер тигізбейтін мәміледегі активті немесе міндеттемені бастапқы түрде мойындау; және

Мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты активтер және міндеттемелер қаржылық ахуалы жайындағы есепті құрастыру күніндегі жай-күйге қарай қолданысқа іс жүзінде енгізілген немесе қолданылған салық мөлшерлемелеріне (және салық заңнамасына) негізделе отырып, актив іске асырылатын не пайдаланылатын, не болмаса міндеттеме өтелетін кезеңге қатысты қолданылатын салық мөлшерлемелері бойынша есептеледі.

Салық базасын қысқартатын уақытша айырмашылықтарға және болашақ кезеңдерге қалдырылған салық залалдарына байланысты болатын мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты активтер болашақта осындай шегерістердің сомасына қысқарту мүмкіндігі бар салық салынатын кірісті алу ықтималдығы бар болған жағдайда ғана мойындалады. Мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты активтер тиісті салық жеңілдігін іске асыру ықтималдығы болмайтын көлемде ғана қысқартылады.

***Қосылған құн салығы (ҚҚС)***

Іске асыру барысында туындайтын ҚҚС тауарларды тиеу немесе қызметтерді көрсету кезінде Қазақстан Республикасының бюджетіне төленуі тиіс. Бейрезиденттерге қатысты ҚҚС-ын қоспағанда, тауарларды және қызметтерді сатып алу кезінде төленген ҚҚС жеткізушіден салық шот-фактурасын қабылдау кезінде төленуі тиіс ҚҚС-пен бірге есептелуі мүмкін.

Салық заңнамасы өзара есепке алудың негізінде ҚҚС бойынша бюджетпен есеп айырысуға рұқсат береді. Сәйкесінше, есеп айырысуы есептілік күніндегі жай-күйге қарай іске асырылмаған сату және сатып алу операцияларына қатысты ҚҚС қаржылық ахуалы жайындағы есепте таза негізде қамтылып көрсетіледі. Есептілік күнінен кейін бір жылдың ішінде өтелуі күтілмеген жағдайда, өтелетін ҚҚС ұзақ мерзімді ретінде жіктеледі.

### 

### 13.2. Анықтамалар

**Мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты актив** – шегерілетін уақытша айырмашылықтарға және қабылданбаған салық залалдарын болашақ кезеңге аударуға байланысты болашақ кезеңдерде өтелетін табыс салығының сомалары.

**Уақытша айырмашылықтар –** қаржылық ахуалы жайындағы есептегі активтің немесе міндеттеменің теңгерімдік құнының және активтің немесе міндеттеменің салық базасының арасындағы айырмашылықтар. Уақытша айырмашылықтар келесідей болады:

* **салық салынатын айырмашылықтар**, олар активтің немесе міндеттеменің теңгерімдік құны өтелетін немесе төленетін болашақ кезеңдеріндегі салық салынатын кірісті (салық залалдарын) анықтау кезінде салық салынатын сомалардың туындауына әкеліп соқтыратын уақытша айырмашылықтар болып табылады; немесе
* **шегерілетін айырмашылықтар**, демек, тиісті активтің немесе міндеттеменің теңгерімдік құны өтелетін немесе төленетін болашақ кезеңдеріндегі салық салынатын кірісті (салық салу кезінде ескерілетін залалды) анықтау кезінде нәтижесі ретінде шегерістер болатын уақытша айырмашылықтар.

**Мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты міндеттемелер –** салық салынатын уақытша айырмашылықтарға байланысты болашақ кезеңдерде төленуі тиіс табыс салығының сомалары.

### 13.3. Есепке алу қағидаттары

Кіріс салығы салық салынатын кіріске негізделетін барлық ұлттық және шетелдік салықтарды қамтиды. Кіріс салығы Банктің тарапынан төленетін төлеу көзінде ұсталатын салық сияқты басқа да салықтарды қамтиды.

**Ағымдағы салық міндеттемелерін және активтерін мойындау**

Ағымдағы және алдыңғы кезеңдерге қатысты ағымдағы корпоративтік табыс салығы төленбеген сомаға тең болатын міндеттеме ретінде мойындалады. Ағымдағы және алдыңғы кезеңдерге қатысты төленген сома осы кезеңдер бойынша төленуі тиіс сомалардан артық болған жағдайда, артық шама актив ретінде мойындалуы тиіс.

**Мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты міндеттемелерді және активтерді мойындау**

Осы есеп саясатына сәйкес активтерді және міндеттемелерді құндық тұрғыдан бағалау тәртібі Қазақстан салық заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізілетін салық есебінің мәліметтерінің негізіндегі құндық тұрғыдан бағалау тәртібінен өзгеше болады, осының нәтижесінде мерзімі ұзартылған салық міндеттемелері мен активтері туындайды.

Мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты актив болашақта өтелетін кіріс салығының сомасы болып табылады. Салық базасын қысқартатын уақытша айырмашылықтарға және болашақ кезеңдерге қалдырылған салық залалдарына байланысты болатын мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты активтер болашақта осындай шегерістердің сомасына қысқарту мүмкіндігі бар салық салынатын кірісті алу ықтималдығы бар болған жағдайда ғана мойындалады. Кері жағдайда, мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты осындай актив ХҚЕС стандарты бойынша қаржылық есептілік мақсатында мойындалмауы тиіс.

Мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты міндеттеме табыс салығы бойынша болашақта төленуі тиіс борыш болып табылады.

Банк әрбір есептілік күнінде есептілікте қамтылып көрсетілмеген мерзімі ұзартылған салық активтерін пайдалану мүмкіндігін бағалау тиіс. Болашақ кезеңдерде мерзімі ұзартылған салық активін пайдалану мүмкіндігі болатын кірісті алу ықтималдығы болған жағдайда, активті есептілікте мойындау қажет. Сонымен қатар, мерзімі ұзартылған мойындалған табыс салығына қатысты активтің теңгерімдік құны әрбір есептілік күніндегі жай-күйге қарай қайта қарастырылып, Банктің болашақ кезеңдерде салық салынатын кіріске ие болу ықтималдығы болмаған жағдайда, мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты активке байланысты болатын сома күтілетін өтеу сомасына дейін сәйкесінше қысқартылады.

Пайдаланылмаған салық залалдарының болуы Банктің болашақта салық салынатын кіріске ие болмау мүмкіндігін білдіретін дәлел болып келеді. Осыған орай, жеткілікті салық салынатын уақытша айырмашылықтары бар көлемде ғана немесе болашақта жеткілікті салық салынатын кірістің болатыны туралы басқа бір тиянақты дәлел болған жағдайда Банк қалдырылған салық залалдары бойынша орын алатын мерзімі ұзартылған салық активін мойындайды.

Салық базасының және теңгерімдік құнның арасындағы айырмашылық уақытша болған жағдайда, мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты активтер және міндеттемелер келесідей тәртіпте қалыптасады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Мерзімі ұзартылған салық міндеттемелері** | **Мерзімі ұзартылған салық активтері** |
| **Активтер** | Теңгерімдік құны > Салық базасы | Теңгерімдік құны < Салық базасы |
| **Міндеттемелер** | Теңгерімдік құны < Салық базасы | Теңгерімдік құны > Салық базасы |

Белгілі бір уақыт кезеңі бойынша кіріс салығына қатысты шығынды анықтау тәртібі келесідей болады:

* салық заңнамасына сәйкес салық салынатын кіріс анықталады;
* салық заңнамасымен бекітілген мөлшерлеме бойынша табыс салығына қатысты ағымдағы міндеттеменің сомасы анықталады:
* салық салынатын кіріс Х салық мөлшерлемесі = салық міндеттемесі.
* есептілік кезеңінің соңындағы жай-күйге қарай активтердің және міндеттемелердің салық базасы анықталады;
* қаржылық ахуалы жайындағы есептің есептілік күніндегі жай-күйге қарай қолда бар барлық активтердің және міндеттемелердің теңгерімдік құнын және салық базасын салыстырудың негізінде уақытша айырмашылықтардың сомалары анықталады: уақытша айырмашылықтардың сомасы активтердің және міндеттемелердің салық базасын есептемегендегі теңгерімдік құнына тең болып келеді;
* мерзімі ұзартылған салық активтерінің және мерзімі ұзартылған салық міндеттемелерінің пайда болуына әкеліп соқтырмайтын активті немесе міндеттемені алғашқы рет мойындау мезетіндегі жай-күйге қарай болатын уақытша айырмашылықтар (ерекшеліктер) анықталады;
* есептілік кезеңнің соңындағы жай-күйге қарай шегерілетін уақытша айырмашылықтардың өтелу мүмкіндігі тексеріледі;
* есептілік кезеңнің соңындағы жай-күйге қарай мерзімі ұзартылған салық активін немесе мерзімі ұзартылған салық міндеттемесін есептеу мақсатында салық мөлшерлемесі анықталады;
* мерзімі ұзартылған табыс салығының туындауына әкеліп соқтыратын уақытша айырмашылықтарды алдыңғы тармақта анықталған салық мөлшерлемесіне көбейту арқылы есептіліе кезеңінің соңындағы жай-күйге қарай мерзімі ұзартылған салық активі және мерзімі ұзартылған салық міндеттемесі есептеледі;
* есептілік кезең бойынша уақытша айырмашылықтардың салық әсерінің сомасы анықталады: есептілік кезеңнің соңындағы жай-күйге қарай салық әсерінің алынған сомасынан есептілік кезеңнің басындағы жай-күйге қарай салық әсерінің айырмасы шегеріледі.

**Салық салынатын уақытша айырмашылықтар және мерзімі ұзартылған салық міндеттемесі**

Банкте мерзімі ұзартылған салықтарды есепке алу мақсатында теңгерімдік баптардың айырмашылығы бойынша есептеу әдісі қабылданған.

Салық салынатын уақытша айырмашылықтар активтің теңгерімдік құны салық салу мақсатында шегерілуіне рұқсат берілетін шамадан асқан жағдайда, сондай-ақ, міндеттеменің теңгерімдік құны оның салық базасынан азырақ болған жағдайда мойындалады.

Салық салынатын уақытша айырмашылықтар туындайтын мысалдар:

* әділ құн салық базасынан артық болған жағдайда, әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары пайдаланылатын операциялар: салық есебі мақсатында бастапқы құны бойынша, ал қаржылық есептілігі мақсатында әділ құны бойынша қаржы құралдарының сатып алынуын және іске асырылуын есепке алу;
* амортизацияланатын құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары пайдаланылатын операциялар: берілген қарыздар бойынша дисконт және жұмылдырылған тұрғын үй құрылыс жинақ жарналары бойынша сыйақы;
* қаржы есептілігінде шығындарды мойындау мақсатында амортизациядан салық салынатын кірісті (салық залалын) анықтау кезінде шегеру мақсатында пайдаланылатын негізгі құралдар және бейматериалдық активтер бойынша амортизацияның асырылуы;
* активтерді қайта бағалау операциялары: салық салу мақсатында баламалы түзетусіз активтер құнының ұлғаюы;

Мерзімі ұзартылған салық міндеттемесі барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар бойынша мойындалуы тиіс, бірақ, ол келесідей әрекеттің нәтижесінде туындаған жағдайда мойындалмайды:

* мәмілеге орай активтің немесе міндеттеменің алғашқы рет мойындалуы, бұл ретте, осындай мәміле:
* бизнестерді бірігу ретінде танылмайды; және
* жасалу мезетіндегі жай-күйге қарай бухгалтерлік және салық салынатын кіріске (салық залалына) әсер тигізбейді.

**Шегерілетін уақытша айырмашылықтар және мерзімі ұзартылған салық активтері**

Шегерілетін уақытша айырмашылықтар туындайтын мысалдар:

* әділ құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары пайдаланылатын операциялар: салық есебі мақсатында бастапқы құны бойынша, ал қаржылық есептілігі мақсатында әділ құны бойынша қаржы құралдарының сатып алынуын және іске асырылуын есепке алу;
* қаржы есептілігінде қамтылып көрсетілетін негізгі құралдар және бейматериалдық активтер бойынша амортизация сомаларының салық салынатын кірісті (салық залалын) анықтау кезінде шегеру мақсатында пайдаланылатын амортизация сомаларынан асуы;
* қаржы есептілігінде шығындары нақты туындауы мезетінде ғана салық шегерістеріне енгізілетін қорлардың мойындалуы;
* болашақ салық кезеңіне қалдырылатын салық залалының қамтылып көрсетілуі;
* салық есебінің және қаржы есептілігінің мақсатында құру мерзімдері және сомалары бойынша өзгеше болуы мүмкін дебиторлық борыштың құнсыздануына байланысты қордың құрылуы;
* қор бойынша операциялар; қаржы есептілігінде құнсыздануға байланысты қордың құрылуы және болашақ кезеңдерде салық есебінің мақсатында есептен шығару;
* әкімшілік-шаруашылық әрекет бойынша есептеу әдісімен есепте қамтылып көрсетілетін операциялар;

Мерзімі ұзартылған салық активі болашақ кезеңдерде салық салынатын кірісті алу ықтималдығы бар барлық шегерілетін уақытша айырмашылықтар бойынша мойындалуы тиіс, бірақ, ол келесідей әрекеттің нәтижесінде туындаған жағдайда мойындалмайды:

* мәмілеге орай активтің немесе міндеттеменің алғашқы рет мойындалуы, бұл ретте, осындай мәміле:
* бизнестерді бірігу ретінде танылмайды; және
* жасалу мезетіндегі жай-күйге қарай бухгалтерлік және салық салынатын кіріске (салық залалына) әсер тигізбейді.

**Салық мөлшерлемелерін анықтау**

Салық заңнамасы өзгерген жағдайда, мерзімі ұзартылған табыс салығы есептілік кезеңінің соңындағы жай-күйге қарай қайта есептелуі тиіс. Салық салу ережелері өзгерген жағдайда, есептілік кезеңінің соңындағы жай-күйге қарай мерзімі ұзартылған табыс салығының айырмасы жаңа ережелер бойынша қайта есептеледі. Осы өзгерістер есепке алынған бағаларды қайта қарастыру нәтижесінде орын алады және үмітті негізде мойындалады.

Мерзімі ұзартылған табысы салығына қатысты активтер және міндеттемелер есептілік күніндегі жай-күйге қарай іс жүзінде қолданысқа енгізілген немесе қолданылған салық мөлшерлемесінің (және салық заңнамасының) негізінде активті жүзеге асыру немесе міндеттемені өтеу кезеңіне қолданылуы тиіс салық мөлшерлемелері бойынша бағалануы тиіс.

Салық салынатын кірістің алуан түрлеріне және сомаларына алуан түрлі салық мөлшерлемелері қолданылған жағдайда, орташа мөлшерлеме пайдаланылады.

### 13.4. Ақпаратты ашып көрсету

Кіріс салығына қатысты шығынның (табыстың) негізгі компоненттері жеке түрде ашылып көрсетілуі тиіс.

Кіріс салығына қатысты шығынның (табыстың) компоненттері келесіні қамтуы мүмкін:

* ағымдағы корпоративтік табыс салығына қатысты шығын (табыс);
* есептілік кезеңде мойындалған алдыңғы кезеңдердің ағымдағы корпоративтік табыс салығына қатысты кез келген түзетулер;
* уақытша айырмашылықтардың туындауына және қалпына келтірілуіне байланысты болатын мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты шығын (табыс) сомасы;
* салық мөлшерлемесіндегі өзгерістерге немесе жаңа салықтардың енгізілуіне байланысты болатын мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты шығын (табыс) сомасы;
* ағымдағы корпоративтік табыс салығына қатысты шығынды қысқарту мақсатында пайдаланылатын алдыңғы кезеңнің уақытша айырмашылығынан, салық кредитінен немесе алдында мойындалмаған салық залалынан туындайтын пайда сомасы;
* мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты шығынды қысқарту мақсатында пайдаланылатын алдыңғы кезеңнің уақытша айырмашылығынан, салық кредитінен немесе алдында мойындалмаған салық залалынан туындайтын пайда сомасы;
* мерзімі ұзартылған салық активін есептен шығару немесе алдындағы есептен шығарылуын қалпына келтіру мақсатында орын алатын мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты шығын;
* ретроспективті түрде есептелуіне рұқсат берілмегендіктен 1-тараудың "Есеп саясатындағы және есептік бағалардағы өзгерістер және қателер (ХБЕС 8)" атты 2-бөліміне сәйкес кірістің немесе залалдың құрамына енгізілетін есеп саясатындағы өзгерістерге және қателерге байланысты болатын кіріс салығы бойынша шығын (табыс) сомасы.

Келесідей ақпарат та жеке түрде ашылып көрсетілуі тиіс:

* капиталдың есебіне тікелей дебеттелетін немесе кредиттелетін баптарға қатысты табыс салығы;
* өзге жиынтық табыстың әрбір компонентіне қатысты болатын табыс салығы;
* келесідей формадағы табыс салығы бойынша шығынның (табыстың) және бухгалтерлік кірістің арасындағы өзара байланыс туралы түсініктеме: қолданылатын салық мөлшерлемесі (мөлшерлемелері) есептелген әдісті де ашып көрсететін салықтың салынуына дейінгі кіріс шамасын қолданылатын салық мөлшерлемесіне (мөлшерлемелеріне) көбейту нәтижесін және кіріс салығы бойынша шығынды (табысты) сандық тұрғыда салыстыру;
* алдыңғы есептілік кезеңіне салыстырғандағы қолданылатын салық мөлшерлемесіндегі (мөлшерлемелеріндегі) өзгерістер туралы түсініктеме;
* қаржылық ахуалы жайындағы есепте мерзімі ұзартылған салық активі мойындалмайтын пайдаланылмаған салық залалдарының, шегерілетін уақытша айырмашылықтардың сомасы (және, бар болғанда, жарамдылық мерзімінің өту күні);
* уақытша айырмашылықтардың әрбір түрі және пайдаланылмаған салық залалдарының әрбір түрі бойынша: (i) әрбір ұсынылған кезең бойынша қаржылық ахуалы жайындағы есепте мойындалған мерзімі ұзартылған салық активтерінің және міндеттемелерінің сомасы, және (ii) қаржылық ахуалы жайындағы есептерде мойындалған сомадағы өзгерістерден анық болып келмеуі жағдайында кірістің немесе залалдың құрамында мойындалған мерзімі ұзартылған табыс салығына қатысты табыс немесе шығын сомасы;
* қаржылық есептілікті бекітуге дейін бекітілген немесе ұсынылған, бірақ, қаржылық есептілікте міндеттеме ретінде мойындалмаған дивидендтерді төлеудің салықтық салдарының сомалары;
* тоқтатылған әрекеттің жағдайында келесідей мәселелерге байланысты салық бойынша шығындар: тоқтатудың нәтижесінде орын алған кіріс немесе залал; және ұсынылған әрбір алдыңғы кезең бойынша тиісті сомалармен бірге кезең аясында тоқтатылған операцияға қатысты қарапайым әрекеттен шегілген залалдар немесе алынған кіріс.

Сонымен қатар, Банк келесідей жағдайларда салық активін мойындау мақсатында пайдаланылған деректердің сипаты және мерзімі ұзартылған салық активінің сомасы туралы ақпаратты да ашып көрсетеді:

* мерзімі ұзартылған салық активінің пайдаланылуы ағымдағы салық салынатын уақытша айырмашылықтарды қалпына келтіру нәтижесінде туындайтын кірістен асатын болашақтағы салық салынатын кіріске тәуелді болады; және
* Банк ағымдағы немесе алдыңғы кезеңде залал шекті.

Бухгалтерлік теңгерімде қамтылып көрсетілген мерзімі ұзартылған салық активтерінің және мерзімі ұзартылған салық міндеттемелерінің жағдайында, Банк өтелуі немесе төленуі есептілік күнінен бастап жиырма төрт айдың ішінде күтілетін мерзімі ұзартылған салық активтерінің және мерзімі ұзартылған салық міндеттемелерінің сомаларын өтелуі немесе төленуі есептілік күнінен бастап жиырма төрт айдан кейін күтілетін мерзімі ұзартылған салық активтерінен және мерзімі ұзартылған салық міндеттемелерінің сомасынан жеке түрде ашып көрсетеді.

## 14 бөлім. Капитал

### 14.1. Анықтамалар

**Капитал** – барлық міндеттемелерді шегергеннен кейін Банктің активтерінде қалатын үлес.

### 14.2. Жіктелуі және есепке алу қағидалары

Қаржылық ахуалы жайындағы есепте капитал келесідей баптар бойынша жіктеледі:

* акционерлік капитал (қарапайым және артықшылықты акциялар);
* эмиссиялық табыс;
* сатуға арналған құнды қағаздарды қайта бағалау қоры;
* ғимаратты қайта бағалау қоры;
* акционерлерден сатып алынған меншікті акциялар;
* сатуға арналған инвестицияларды қайта бағалау қоры;
* үлестірілмеген кіріс (өтелмеген залал);
* өзге қорлар.

Қаржылық есептілікті құрастыру мақсатындағы маңыздылықты ескерумен, капитал баптары қаржылық есептілік баптарының деңгейінде белгілі бір шоттарға жиналуы мүмкін.

Шығарылған акциялар – орнатылған акциялардың атаулы құны бойынша акционерлердің тарапынан келіп түсетін жарналардың шамасы. Шығарылған акциялар құрылтайшылардың капиталға қатысты жарналар бойынша борышын шегергеннен кейін акциялардың атаулы құны бойынша қамтылып көрсетіледі. Акцияларды орналастырудың нәтижесі кірістерде және залалдарда мойындалмай, қаржылық есептілікте капиталдағы өзгеріс ретінде белгіленеді.

Валютадағы немесе мүлік формасындағы жарналарды енгізу жағдайындағы бағалау кезінде келесідей ерекшеліктер көрініс табады:

* шетелдік валютада енгізілген акционерлік капитал енгізілу күніндегі жай-күйге қарай нарықтық курс бойынша теңгеге қайта есептеледі. Осыған орай туындайтын курс айырмашылықтары осы тараудың қосымша түрде төленген капиталы туралы тармақта сипатталған тәртіпке сәйкес есепке алынады. Кейіннен акционерлік капитал теңге ретінде есепке алынады, ал бап ендігінен әрі қайта бағаланбайды;
* құрылтайшылардың тарапынан акционерлік капиталға енгізілетін өзге мүлік енгізілу күніндегі жай-күйге қарай әділ құн бойынша есепке алынады.

Өзге қорлардың есебіне акционерлік капиталды ұлғайту жағдайында қосымша акция эмиссиясы (қосымша эмиссияны өткізуге дейін) қосымша төлемсіз акционерлік капиталдағы қатысу үлесіне пропорционалды түрде қазіргі акционерлердің арасында үлестіріледі.

Акцияларды орналастыру кезінде акциялардың эмиссиясына тікелей қатысты болатын және өзге жағдайларда болдырмауға болатын шығындар орын алуы мүмкін, мысалы:

- эмиссиялық аңдатпаны дайындау;

- бланкіні өндіру немесе сатып алу;

- құнды қағаздарды тіркеу;

- заңды және басқа да кәсіби қызметтерге арналған төлемдер бойынша шығындар;

- құнды қағаздарды шығару жұмыстарын ұйымдастыруға жұмсалатын басқа да шығындар.

Орналастыруға жұмсалған (салық артықшылықтарын шегергеннен кейін) таза шығындар Банктің шығарылған акцияларының құнынан шегеріс ретінде есепке алынуы тиіс.

Акциялардың орналастырылуы табыссыз ретінде мойындалған жағдайда, орналастыруға жұмсалған шығындар тиісті кезеңнің шығындары ретінде есептен шығарылады. Орналастыруға жұмсалған шығындар келесіні қамтымайды:

* құнды қағаздардың бастапқы шығарылуына байланысты болмаған жағдайдағы кез келген шығындар, әсіресе, акционерлерден сатып алынған акциялардың сатылуына байланысты болатын кез келген шығындар;
* орналастыру жұмыстарына қатысқан Банктің өзіндік қызметкерлерінің еңбекақысы.

Осындай шығындар олардың қатысы бар кезеңнің ішіндегі шығындар шоттарында қамтылып көрсетіледі.

Эмиссиялық табыс **–** акцияларды атаулы құннан артық болатын баға бойынша орналастырудың нәтижесінде (жарғы капиталын құру және кейіннен ұлғайту кезінде) Банктің жарғы капиталының қалыптасуы барысында капиталға қатысқаны үшін акционерлердің тарапынан түсетін өтемақы сомасының акциялардың атаулы құнынан асып кетуі болып келеді.

Қосымша енгізілген капитал акцияларды орналастырмай-ақ акционерлердің тарапынан Банкке табысталған немесе көрсетілген, не болмаса болашақтағы акциялар эмиссияларының есебіне табысталған активтердің немесе қызметтердің құны болып табылады.

Банк акциялардың кейінгі эмиссиясының есебіне активтерді қабылдаған кезде, Банк қосымша төленген капиталдың ұлғаюын және тиісті активті есепке алу бойынша шоттағы қабылданған активті мойындайды. Алайда, акциялардың тиісті эмиссиясын шығарғаннан кейін қосымша енгізілген капиталдың алынған сомасы қайта жіктеледі, демек, қосымша енгізілген капитал шотынан акционерлік капиталдың шотына аударылады.

Шетелдік валюталарды қайта есептеу қоры функционалдық валютасы Банктің функционалдық валютасынан өзгеше болатын еншілес ұйымның қаржылық көрсеткіштерін және нәтижелерін қайта есептеу кезінде қалыптасады. Валюталарды қайта есептеу қоры еншілес ұйымды толығымен немесе ішінара тарату, акционерлік капиталға жарналарды қайтару, сату, активтерін жаппай сату арқылы еншілес ұйымның шығып кетуі кезінде іске асырылған жағдайда кірістердің және залалдардың шотына аударылады.

Құнды қағаздарды қайта бағалау қоры есептілік күніндегі жай-күйге қарай әділ құны бойынша сатуға арналған құнды қағаздарды қайта бағалаудың есебінен қалыптасады. Осындай активтер шығарылған кезде, немесе олар бойынша құнсыздану мойындалған жағдайда, қайта бағалау қоры капиталдың шотынан шығарылып, кіріске немесе залалға жатқызылады.

Хеджерлеу қоры тиімді хеджерлеу нәтижелерінен қалыптастырылады. Банк капиталда қаражат ағындарын тиімді түрде хеджерлеу нәтижелерін ескеріп отырады.

Резервтік капитал – Банктің қаржылық тұрақтылығын жақсарту мақсатында меншік иелерінің арасында үлестірілуіне тыйым салынған жиналған таза кірісінің бөлігі. Резервтік капитал заңнаманың талаптарына сәйкес қалыптасуы мүмкін, не болмаса ол Банктің бастамасы бойынша және құрылтай құжаттарына сәйкес құрылады. Резервтік капитал есептілік жылының қорытындылары бойынша (дивидендтерді төлеудің алдында) қалыптастырылады және үлестірілмеуі тиіс капиталдың бөлігін қамтып көрсету мақсатына ие болады.

Үлестірілмеген кіріс (өтелмеген залал) ағымдағы кезең бойынша әрекеттің таза қаржылық нәтижесін алдыңғы жылдардың үлестірілмеген кірісіне қосу және осы кірістің үлестірілетін бөлігін алып тастау арқылы өсіп тұратын қорытындының негізінде қалыптастырылады.

Үлестірілмеген кіріс келесідей әрекеттерді іске асыру нәтижесінде пайдаланылады:

* дивидендтерді есептеу;
* резервтік капиталға қаражатты аудару;
* қатысушылардың шешімі бойынша акционерлік капиталға қосу;
* эмиссиялық табыс жеткіліксіз болған жағдайда капиталды орналастырумен байланысты болатын шығындар сомаларына төмендету;
* эмиссиялық табыстан артық сатып алынған меншікті акцияларды қайта сатудан шегілген залалдар сомаларына төмендету;
* құрылтайшылар шешімдерінің негізінде қорларға жіберілетін басқа да қаражат аударымдары.

Дивидендтер олар жарияланған кезеңдегі капиталда қамтылып көрсетіледі. Кірісті үлестіру және оған байланысты болатын басқа да шығындар бухгалтерлік есептіліктің негізінде жүзеге асырылады. Жыл сайынғы төленуі әрекеттің нәтижелеріне қарамастан міндетті түрде болатын және Банктің бақылау аясынан тыс болып келетін артықшылықты акцияларға қатысты дивидендтер жиынтық табыс туралы есепте пайыздар бойынша шығындар ретінде қамтылып көрсетіледі (2-тараудың "Қаржылық активтер және міндеттемелер (ХБЕС 32, ХҚЕС 9, ХҚЕС 7)" атты 3-бөлімін қараңыз).

Жеке жағдайларда акционерлерге төленуі тиіс дивидендтер акционерлердің шешімі бойынша және олардың атынан Банктің тарапынан төленетін төлемдердің сомаларына азайтылуы мүмкін. Тағайындалған шығындар акционердің шешімі бойынша Банкпен шегілуі және төленуі тиіс болған жағдайда, және де оларды дивидендтерді өтеу есебіне есептеу тәртібі акционердің тиісті шешімінде келістірілген жағдайда, жоғарыда айтылған мәселе негізді болып келеді.

Бизнестерді ("Бизнестердің бірігуін есепке алу" ХҚЕС 3 сәйкес), басқа ұйымдағы қатысу үлестерін және шығарылу топтарын (2-тараудың "Сатуға арналған ұзақмерзімді активтер және тоқтатылған әрекет (ХҚЕС 5)" атты 6-бөлімінде келтірілген анықтамаға сәйкес) қоса ақшалай емес активтерді акционерлердің пайдасына үлестіру дивидендтерді төлеуге қатысты міндеттеме ретінде мойындалады. Ақшалай емес активтерді үлестіру (дивидендтерді төлеу) жөніндегі хабарлама акционерлердің тарапынан бекітілген кезде міндеттеме мойындалады. Міндеттеме үлестірілуі тиіс активтердің әділ құны бойынша бағаланады. Теңгерімдік құнның және әділ құнның арасындағы айырмашылық кірістерде және залалдарда қамтылып көрсетіледі.*(14.2 тармақтың "Жіктелуі және есепке алу қағидалары" 44-ші абзацы Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

Нәтижесінде үлестіруге дейін және үлестіруден кейін бір тараппен немесе тараптармен бақыланатын ақшалай емес активтерді үлестіру жағдайында дивидендтерді төлеуге қатысты міндеттеме әділ құны бойынша қайта бағаланбай, үлестірілуі тиіс табысталатын активтердің теңгерімдік құны бойынша есепке алынады. Осылайша, бұл операция еншілес ұйымның кірістеріне немесе залалдарына ешқандай әсер тигізбейтін болады.

Капиталдың құрамындағы өзге қорлар, мысалы, үлестік құралдарды пайдаланумен жасалатын төлемдерге қатысты опциондарды есепке алу мақсатында капиталдың құрамында қалыптастырылуы мүмкін.

Бақыламайтын акционерлердің үлесі "Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау ХҚЕС 10 сәйкес есепке алынады**.** *(14.2 тармақтың "Жіктелуі және есепке алу қағидалары" 47-ші абзацы Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

Акционерлерден сатып алынған меншікті акциялар. Банк немесе еншілес ұйымдар Банктің акцияларын сатып алған жағдайда, табыс салығының шегерісінен кейін осы операцияға қатысты болатын барлық тікелей шығындармен бірге төленген сыйақы акцияларды өтеу, оларды қайтадан шығару немесе сату мезетіне дейін Банктің акционерлеріне тиесілі болатын капиталдың жалпы сомасынан алынып тасталады. Сатып алынған меншікті акциялар орташа құны бойынша есепке алынады. Осындай акцияларды кейіннен сату немесе айналымға қайта шығару кезінде мәміле бойынша шегілген тікелей қосымша залалдардың және табыс салығының тиісті сомасының шегерісінен кейін алынған сыйақы Банктің акционерлеріне тиесілі болатын капиталдың құрамына енгізіледі.

Артықшылықты акциялар. Артықшылықты акциялар алуан түрлі қасиеттерге ие болуы мүмкін, осындай қасиеттерге қарай артықшылықты акциялар үлестік қаржы құралы, қаржы міндеттемесі немесе үйлестірілген қаржы құралы (2-тараудың "Қаржылық активтер және міндеттемелер (ХБЕС 32, ХҚЕС 9, ХҚЕС 7)" атты 3-бөлімін қараңыз) ретінде жіктелуі мүмкін.

Міндетті купоны бар немесе белгілі бір күні немесе акционердің талабы бойынша төленуі тиіс артықшылықты акциялар қаржы міндеттемелері ретінде жіктеледі және өзге қарыз құралдарының құрамында қамтылып көрсетіледі. Осындай артықшылықты акцияларға қатысты дивидендтер тиімді пайыз мөлшерлемесі әдісін қолданумен амортизацияланған құнның негізінде пайыздық шығындар ретінде қамтылып көрсетіледі.

### 14.3. Ақпаратты ашып көрсету

Банктің қаржылық есептілігінің негізгі фомаларында капиатлдың әрбір формасы жеке түрде ашылып көрсетіледі.

Банк ақпараттың ашылып көрсетілуін қамтамасыз етеді:

Капиталдағы өзгерістер туралы есеп:

* есептілік кезеңінің басындағы және соңындағы теңгерімдік құнды, барлық капитал баптары бойынша алдыңғы есептілік мерзімін салыстырып тексеру, бұл ретте, келесідей жағдайлардың әсері жеке түрде белгіленеді: кіріс немесе залал, өзге жиынтық табыс және осы сапада әрекет ететін акционермен жүргізілген операциялар, мұнда бақылаудың жоғалуына әкеліп соқтырмайтын жарналар, үлестіру операциялары және еншілес ұйымдардағы қатысу үлестері жеке түрде белгіленеді;
* есеп саясатындағы өзгерістердің әсері (есеп тәртібі өзгеретін операциялардың пайда болу мезетінен бастап өсіп тұратын қорытындының негізіндегі әсері) (1-тараудың "Есеп саясатындағы және есептік бағалардағы өзгерістер және қателер (ХБЕС 8)" атты 2-бөлімі);
* алдыңғы кезеңдердің елеулі қателіктерін мойындау нәтижесі (1-тараудың "Есеп саясатындағы және есептік бағалардағы өзгерістер және қателер (ХБЕС 8)" атты 2-бөлімі);

Капиталдағы өзгерістер туралы есеп, немесе ескертпелер:

* капиталдың әрбір бабы бойынша баптарға қатысты өзге жиынтық табысты талдау;
* акционердің пайдасына үлестіру ретінде мойындалған дивидендтер сомасы, сондай-ақ, акцияға шаққандағы дивидендтердің сомасы.

Сонымен қатар, есептілікке қатысты ескертпелерде келесідей ақпарат келтіріледі:

* акциялар бойынша:
  + атаулы құны;
  + дивидендтердің үлестірілуіне және Банктің таралуы жағдайында қаражаттың қайтарылуына қатысты қойылатын шектеулерді қоса, құқықтар, артықшылықтар және шектеулер;
  + жарияланған акциялардың саны;
  + орналастырылған және толығымен төленген акциялардың, сондай-ақ, орналастырылған, бірақ, толығымен төленбеген акциялардың саны;
  + есептілік кезеңінің басында және соңында болатын жай-күйге қарай айналымдағы (сатып алынған акциялардың шегерісінен кейін орналастырылған) акциялардың саны;
  + есептілік кезеңінің басында және соңында болатын жай-күйге қарай акциялар санын салыстырып тексеру нәтижесі;
  + еншілес ұйымдарына немесе қауымдастырылған компанияларға тиесілі болатын Банктің акциялары;
  + шарттар мен сомаларды қоса опцион немесе сату шарттары бойынша шығару мақсатында қорға қалдырылған акциялар;
* капиталдағы әрбір қор бабы сипатының және мақсатының сипаттамасы;
* есептілік күніне дейін, бірақ, қаржылық есептілікті бекіту күніне дейін төлеуге ұсынылған немесе бекітілген дивидендтердің сомасы.

**14-1 бөлім. Мемлекеттік субсидиялар (ХБЕС 20)**

**14-1.1. Жалпы ережелер**

Мемлекет беретін субсидиялар, егер субсидия алынатынына және Банк осындай субсидия берудің барлық талаптарын орындайтынына жеткілікті сенім болса, әділ құны бойынша танылады. Негізгі құралдарды сатып алумен байланысты мемлекеттік субсидиялар ұзақ мерзімді міндеттемелердің құрамына болашақ кезеңдердің кірістері ретінде енгізіледі және тиісті активтерді пайдаланудың болжамды мерзімі ішінде пайда мен залалға біркелкі жатқызылады.

Шығындардың орнын толтыру үшін бөлінетін мемлекеттік субсидиялар болашақ кезеңдердің шығыстары ретінде қарастырылады және Банк шығыстар ретінде осы субсидиялар өтеуі тиіс тиісті шығындарды танитын кезеңдер ішіндегі пайдалар мен шығындарда танылады.

**14-1.2. Анықтамалар**

Төмендегі терминдер осы бөлімде көрсетілген мағынада пайдаланылады:

**Мемлекет** - бұл үкіметтің өзі және мемлекеттік органдар.

**Мемлекеттік көмек дегеніміз**- ол Банктің экономикалық пайдасын қамтамасыз етуге бағытталған, егер белгілі бір өлшемдерге сәйкес келсе, мемлекеттің әрекеті. Осы бөлімнің мәнмәтінінде мемлекеттік көмек жалпы жұмыс жағдайларына әсер ету арқылы ұсынылатын жанама артықшылықтарды қамтымайды, мысалы, дамушы аудандарда инфрақұрылым құру немесе бәсекелестер үшін сауда шектеулерін белгілеу.

**Мемлекеттік субсидиялар**-бұл Банктің операциялық қызметіне байланысты өткен немесе болашақта белгілі бір талаптарды сақтаудың орнына ресурстарды Банкке беру түріндегі мемлекеттік көмек. Негіздеп бағалау мүмкін болмайтын мемлекеттік көмектің нысандары, сондай-ақ, Банктің әдеттегі коммерциялық операцияларынан ерекшеленбейтін мемлекетпен жасалатын операциялар мемлекеттік субсидияларға жатпайды.

**Әділ құн**-бұл активті сатудан алынатын немесе бағалау күнінде нарыққа қатысушылар арасында ұйымдастырылған нарықта жүргізілетін операция жағдайларында міндеттемені беру кезінде төленетін баға.

**Активтерге жататын субсидиялар** - бұл мемлекеттік субсидиялар, оларды берудегі басты талап -Банк ұзақ мерзімді активтерді сатып алуы, құруы немесе сатып алуы керек.Ол активтердің түрін, олардың орналасқан жерін немесе оларды сатып алу немесе иелену мерзімдерін шектейтін қосымша талаптармен сүйемелденуі мүмкін.

**Табысқа жататын субсидиялар**-бұл активтерге жатпайтын мемлекеттік субсидиялар.

**Шартты түрде қайтарылмайтын заемдар** - бұл кредит беруші белгілі бір белгіленген талаптарды орындау кезінде берілген сомаларды талап етуден бас тарту міндеттемесін өзіне алатын заемдар.

Мемлекеттік көмек көрсетілетін көмектің сипаты бойынша да, онымен байланысты жағдайлар бойынша да ерекшеленетін әртүрлі нысандарды қабылдауы мүмкін. Мемлекеттік көмектің мақсаты, егер көмек көрсетілмесе, Банктің олар қабылдамайтын іс-әрекеттер жасауына итермелеу болуы мүмкін.

Мемлекеттік субсидиялар кейде басқа терминдермен белгіленеді, мысалы, субсидиялар, субвенциялар немесе сыйлықақылар.

**14-1.3. Жіктелімі**

**Мемлекеттік субсидиялар**

Мемлекеттік субсидиялар, оның ішінде, әділ құны бойынша ақшалай емес субсидиялар:

* Банк олармен байланысты талаптарға сәйкес келеді; және
* субсидиялар алынады деген сенімділік болғанға дейін танылмауы керек.

Банк субсидияға байланысты талаптарды сақтайтынына және субсидия алынатынына негізделген сенім пайда болғанға дейін мемлекеттік субсидия танылмайды. Субсидия алудың өзі оған байланысты талаптардың орындалғаны немесе орындалатындығы туралы нақты дәлел бола алмайды.

Банк заемды қайтармау үшін жеткілікті талаптарды қанағаттандыратынына нақты сенім болған кезде, Мемлекеттен шартты түрде қайтарылмайтын заем мемлекеттік субсидия ретінде ескеріледі.

Мемлекеттік субсидия танылғаннан кейін оған байланысты барлық шартты оқиғалар 2-тараудың "Резервтер, шартты активтер және шартты міндеттемелер (БЕХС 37)" атты 7-бөліміне сәйкес ескеріледі.

Мемлекеттік субсидияларды кірістер мен шығындар бойынша тану есептеу принципіне сәйкес келмейді, сондықтан олар алынған бір кезеңнен басқа кезеңдерге субсидияны бөлу үшін база болмаған жағдайда ғана қолайлы болады.

Мемлекеттік субсидиялар жүйелі негізде оларды өтеуге арналған тиісті шығыстармен салыстыру үшін қанша қажет болса, сонша кезең ішінде кіріс ретінде танылады

Егер мемлекеттік субсидиялар негізгі қызмет үшін түскен жағдайда, олар негізгі қызметтен түскен кірістер ретінде көрсетіледі.

Егер мемлекеттік субсидиялар негізгі емес қызметке түсетін болса, онда олар басқа кірістер ретінде көрсетіледі.

Амортизацияланатын активтермен байланысты субсидиялар осы активтердің амортизациясы есептелетін кезеңдер ішіндегі және сол үйлесімдегі кіріс ретінде танылады.

Амортизацияланбайтын активтерге жататын субсидиялар белгілі бір міндеттемелердің орындалуын талап етуі мүмкін және сол кезде осы міндеттемелерді орындауға нақты шығындар келтірілген кезеңдерде кіріс ретінде танылатын болады.

Өткен кезеңдердің шығыстарын өтейтін субсидиялар олар түскен кезеңде басқа да кірістер ретінде толық танылады.

Мемлекеттен Банктің операциялық қызметіне байланысты өткен немесе болашақта белгілі бір талаптарды сақтау жөніндегі Банктің міндеттемелерінсіз үшінші тараптарға одан әрі беруге арналған ресурстарды алу мемлекеттік субсидия болып табылмайды.

**Ақшалай емес мемлекеттік субсидиялар**

Мемлекеттік субсидия Банктің пайдалануы үшін жер немесе басқа ресурстар сияқты ақшалай емес активті беру нысанын қабылдауы мүмкін. Мұндай жағдайларда ақшалай емес активтің әділ құны бағаланады және субсидия да, актив те осы құн бойынша ескеріледі. Әділ құнды дұрыс анықтау мүмкін болмаған жағдайда актив те, субсидия да номиналды шамасы бойынша ескерілетін баламалы тәсіл қолданылады.

Мемлекеттік субсидия сондай-ақ нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша мемлекеттік қарыздар алудан түсетін пайда нысанында болуы мүмкін. Мұндай заемдар "Қаржы активтері мен міндеттемелері" деген 3-бөлімге сәйкес танылады және бағаланады. Пайда сомасы қарыздың бастапқы танылған ағымдағы құны мен осы заемнан түскен ақша түсімдерінің арасындағы айырма ретінде айқындалады.

Мемлекет нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемеде қарыздар бере отырып, Акционер рөлін атқарған жағдайда, нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемелер бойынша мемлекеттік қарыздарды алудан түсетін пайда сомасы акционердің салымы ретінде ескеріледі.

**Мемлекеттік субсидияларды қайтару**

Қайтаруға жататын мемлекеттік субсидиялар есептік бағалауды қайта қарау ретінде ескеріледі (1-тараудың "Есеп саясатындағы өзгерістер, есептік бағалаулар және қателер (БЕХС 8)" деген 2-бөлімін қараңыз). Табысқа жататын субсидияны қайтару, бірінші кезекте, осы субсидияға қатысты танылған болашақ кезеңдер кірістерінің амортизацияланбаған қалған шамасы есебінен жүргізіледі. Қайтарылатын шаманың осындай кейінге қалдырылған түсімнен асып кету сомасына немесе кейінге қалдырылған түсім болмаған жағдайда субсидияны қайтару дереу кезеңнің шығысы деп танылады. Активтерге жататын субсидияны қайтару активтің баланстық құнын ұлғайту немесе қайтару сомасына болашақ кезеңдер кірістерінің сальдосын азайту жолымен ескеріледі. Субсидия болмаған кезде шығын ретінде қайтару күніне есептелетін жинақталған қосымша амортизация дереу шығыс ретінде танылады.

Активтерге жататын субсидияны қайтаруға әкеп соққан мән-жайлар активтің жаңа баланстық құнының ықтимал құнсыздануын қосымша бөлуді талап етуі мүмкін.

**Мемлекеттік көмек**

Мемлекеттік субсидиялардың анықтамасынан негізді түрде бағалау мүмкін емес мемлекеттік көмектің нысандары және Банктің әдеттегі сауда операцияларынан Бөлуге болмайтын мемлекетпен операциялар алынып тасталды.

Техникалық және маркетингтік кеңес берулерді тегін жүргізу, негізді түрде бағалана алмайтын көмектің мысалдары болып табылады. Банктің әдеттегі сауда операцияларынан ажыратуға болмайтын көмектің мысалы-Банк көрсеткен қызметтердің бір бөлігіне қолданылатын мемлекеттің сатып алу саясаты. Артықшылықтың болуы даусыз болуы мүмкін, бірақ сауда қызметін мемлекеттен бөлуге кез-келген әрекет ерікті болуы мүмкін

**14-1.4. Ақпаратты ашу**

Қаржылық есептілікте мынадай ақпараттар ашылуы тиіс:

1. мемлекеттік субсидиялар үшін қабылданған Есеп саясаты, оның ішінде қаржылық есептілікте қабылданған ұсыну әдістері
2. қаржылық есептілікте танылатын мемлекеттік субсидиялардың сипаты мен көлемі, сондай-ақ, Банк олардан тікелей пайда алған мемлекеттік көмектің басқа да нысандарын көрсету; және
3. мемлекеттік көмекке байланысты танылған орындалмаған талаптар мен өзге де шартты оқиғалар *(14-1-бөлім. 2-тараудың мемлекеттік субсидиялары (БЕХС 20). Жалпы есепке алу қағидаттары Директорлар кеңесінің 31.10.2019 ж. шешімімен (№13 хаттама) енгізілді).*

# 3-ТАРАУ. ЕСЕПКЕ АЛУДЫҢ БАСҚА ДА САЛАЛАРЫ

## 1-бөлім. Валютаны айырбастау бағамдар өзгеруінің әсер етуі (ХБЕС 21)

### 1.1. Негізгі ережелер

Қаржылық есептілікке енгізілген Банктің функционалдың валютасы қазақстандық теңге болып табылады.

Активтер және міндеттемелер тиісті есептілік күндеріндегі жай-күйге қарай Қазақстандық қор биржасының (бұдан әрі – "ҚҚБ") нарықтық валюталарды айырбастау курсы бойынша Банктің функционалдық валютасына аударылады. Жылдың соңындағы жай-күйге қарай ҚҚБ-ның ресми айырбастау курсы бойынша активтерді және міндеттемелерді Банктің функционалдық валютасына қайта есептеу және есеп айырысу кезінде туындайтын кірістер және залалдар кіріс немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы есепте қамтылып көрсетіледі.

Жылдың соңындағы жай-күйге қарай қайта есептеу нақты шығындар бойынша өлшенетін қаржылық ахуалы жайындағы есептің монетарлық емес баптарына қатысты қолданылмайды. Капиталған енгізілетін инвестицияларды қоса шетелдік валютадағы әділ құны бойынша өлшенетін қаржылық ахуалы туралы есептің монетарлық емес баптары әділ құнын анықтау күніндегі жай-күйге қарай болатын валюталар курстарын пайдаланумен қайта есептеледі. Айырбастау курстары тербелістерінің монетарлық емес баптардың әділ құнына тигізетін әсері әділ құнының өзгеруі нәтижесінде алынатын кірістердің немесе шегілетін залалдардың құрамында қамтылып көрсетіледі.

### 1.2. Анықтамалар

**Есептілікті ұсыну валютасы** – қаржылық есептілікті ұсыну кезінде пайдаланылатын валюта – қазақстандық теңге.

**Шетелдік валюта** – Банкте пайдаланылатын функционалдық валютадан өзгеше болатын кез келген валюта.

**Жабу курсы** – есептілікті құрастыру күніндегі жай-күйге қарай болатын нарықтық айырбастау курсы.

**Курстық айырмашылық** – әртүрлі валюталарды айырбастау курстарын пайдаланумен бір валютадағы белгілі бір бірліктердің санын басқа валютаға аудару кезінде туындайтын айырмашылық.

**Ақшалай баптар** – валюталық бірліктердің бекітілген немесе анықталатын санымен білдірілетін алынуы немесе төленуі тиіс активтер және міндеттемелер, сондай-ақ, қолда бар валюта бірліктері. Ақшалай баптардың келесідей мысалдары болады:

* банктердегі шоттарда қалған ақшалай қаражат және қолда бар ақшалай қаражат;
* заңды және жеке тұлғалармен есеп айырысудағы қаражат, әсіресе, жеткізушілердің және мердігерлердің кредиттік борыштары, дебиторлық борыштар,
* құрылтайшылармен (ақшалай қаражатпен) есеп айырысу;
* бюджетпен және бюджеттен тыс қорлармен есеп айырысу;
* банктердегі депозиттер;
* клиенттерге берілген кредиттер.

**Ақшалай емес баптар** – монетарлық баптардың анықтамасына сәйкес келмейтін барлық баптар, олар операцияны жүргізу күніндегі жай-күйге қарай болатын курс бойынша есепке алынады, демек: бастапқы құнды анықтау кезінде пайдаланылатын курс, не болмаса әділ құны бойынша бағалау күніндегі жай-күйге қарай болатын курс. Үлестік құралдарды қоса шетелдік валютадағы әділ құны бойынша бағаланатын ақшалай емес баптар әділ құнын бағалау күніндегі жай-күйге қарай қолданыста болған айырбастау курстарын пайдаланумен қайта есептеледі.

Ақшалай емес баптардың келесідей мысалдары болады:

* негізгі қаражат, орнатылуы тиіс жабдық, аяқталмаған күрделі қаржы жұмсау (құрылыс);
* бейматериалдық активтер және материалдық-заттық формасы жоқ басқа да активтер;
* қорлар;
* берілген аванстар және алынған аванстар;
* болашақ кезеңдердің шығындағы және табыстары;
* капитал.

**Валюталарды айырбастау курсы** — бір валютаны екінші валютаға айырбастау кезінде болатын ара-қатынас.

**Ағымдағы айырбастау курсы** – шұғыл жеткізу кезіндегі валюталарды айырбастау курсы.

**Функционалдық валюта**– Банк өз қызметін атқаратын отыратын басым экономикалық ортаның валютасы.

### 1.3. Есепке алу қағидаттары

Есеп саясатының осы бөлімі келесі мақсаттарда қолданылуы тиіс:

* 2-тараудың "Қаржылық активтер және міндеттемелер (ХБЕС 32, ХҚЕС 9, ХҚЕС 7)" атты 3-бөліміне сәйкес есепке алынатын туынды құралдармен және олардың қалдықтарымен жүргізілетін операцияларды қоспағанда шетелдік валюталарда білдірілетін операцияларды және операциялар бойынша қалдықтарды есепке алу;
* Банктердің нәтижелерін және оның қаржылық ахуалын есептілікті көрсету валютасына аудару.

***Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы***

Қаржылық есептілік Банктің шаруашылық әрекетінің нәтижелерін, қаржылық ахуалын және ақшалай қаражатының қозғалысын қамтып көрсетеді.

Банк бір ғана функционалдық валютаға ие болуы мүмкін. Барлық операциялардың нәтижелері функционалдық валютада көрсетіліп, кейіннен есептілікті ұсыну валютасына аударылады.

### 1.4. Ақпаратты ашып көрсету

Банктің қаржылық сипаттамасында келесідей ақпарат ашылып көрсетілуі тиіс:

* қаржы құралдарына қатысты туындайтын және кіріс немесе залал арқылы әділ құны бойынша есепке алынған курстық айырмашылықтарды қоспағанда, кірістің немесе залалдардың құрамында мойындалған курстық айырмашылықтардың сомасы;
* өзге жиынтық табыстың құрамында мойындалған және капиталдың жеке компоненті ретінде жіктелген таза курстық айырмашылықтар, сондай-ақ, осындай курстық айырмашылықтардың кезеңнің басындағы және соңындағы сомаларын салыстырып тексеру нәтижелері.

Есептілікті ұсыну валютасы функционалдық валютадан өзгеше болған жағдайда, бұл фактіні көрсетіп, функционалдық валюта туралы және басқа ұсыну валютасын пайдаланудың себептері туралы ақпаратты ашып көрсету қажет.

## 2-бөлім. Байланысқан тараптар (ХБЕС 24)

### 2.1. Негізгі ережелер

Өзінің қалыпты қызмет барысында Банк байланысты тараптармен операцияларды жүргізеді. Осы бөлім келесідей мақсаттарда қолданылады:

* байланысқан тараптармен қарым-қатынастарды және жүргізілетін операцияларды сәйкестендіру;
* Банктің және байланысқан тараптардың арасындағы өзара есеп айырысу нәтижесінде болатын өтелмеген айырманы сәйкестендіру;
* жоғарыда келтірілген тармақтарға сәйкес баптардың ашылып көрсетілуін талап ететін жағдайларды сәйкестендіру; және
* осындай баптарға қатысты ашылып көрсетілуі тиіс ақпаратты сәйкестендіру.

### 2.2. Анықтамалар

Осы бөлімде келтірілген келесідей терминдер төменде белгіленген мағыналарда пайдаланылады:

**Жақын туыстар** – Банкпен қарым-қатынас жасау барысында тұлғаға әсер ету мүмкіндігі бар немесе тұлғаның әсеріне ұшырауы мүмкін жеке тұлға отбасысының мүшелері болып табылады. Оларға келесідей тұлғалар жатқызылуы мүмкін:

* осындай тұлғаның күйеуі / әйелі немесе азаматтық күйеуі / әйелі және балалары;
* осындай тұлғаның күйеуінің / әйелінің немесе азаматтық күйеуінің / әйелінің балалары;
* жеке тұлғаның асырауындағы тұлғалар, осындай тұлғаның күйеуі / әйелі немесе азаматтық күйеуі / әйелі;

**Мемлекет** – үкімет және мемлекеттік органдар~~.~~

**Негізгі басқаратын қызметкерлер құрамы** – Банктің әрекетін жоспарлау, басқару және бақылау мәселелері бойынша уәкілеттіліктерге және жауапкершілікке ие болатын тұлғалар, солардың ішінде Банктің кез келген директоры (Директорлар кеңесінің мүшесі) қамтылады.

**Өтемақы** жұмыскерлерге арналған барлық сыйақыларды (2-тараудың "Қызметкерлерге арналған сыйақы (ХБЕС 19)" атты 8-бөлімінде келтірілген сипаттамаға сәйкес) қамтиды. Жұмыскерлерге арналған сыйақылардың қатарына көрсетілетін қызметтердің есебіне Банктің тарапынан немесе оның атынан төленетін, төленуі тиіс немесе ұсынылатын өтемақының кез келген формалары жатқызылады. Өтемақы келесіні қамтиды:

* қазіргі таңда жұмылдырылған жұмыскерлерге арналған еңбекақы және әлеуметтік қамсыздандыруға арналған жарналар, жыл сайынғы ақылы демалыс және ақылы ауыру уақыты, (кезеңнің аяқталуынан кейін он екі айдың ішінде төленуі жағдайындағы) сыйлықақылар сияқты жұмыскерлерге арналған қысқа мерзімді өтемақылар, сондай-ақ, (медициналық қызмет көрсету, тұрғын үймен және автокөлікпен қамтамасыз ету, тегін немесе дотацияланатын тауарлар немесе қызметтер) сияқты ақшалай емес формадағы өтемақылар;
* зейнеткерлікке шығу кезінде бір мәрте төленетін төлемдер, зейнеткерлікке шыққаннан кейін төленетін басқа да сыйлықақылар, еңбек әрекетінің аяқталуынан кейін ұсынылатын медициналық қызмет көрсету және өмірді сақтандыру қызметтері сияқты еңбек әрекетінің аяқталуынан кейін төленетін сыйақылар;
* аталмыш төлемдер кезеңнің аяқталуынан кейін он екі айдан асатын мерзімнің ішінде төленген жағдайда, кіріске қатысуды, сыйлықақыларды және мерзімі ұзартылған өтемақыны, сондай-ақ, еңбек қабілетсіздігіне қатысты ұзақ мерзімді жәрдемақыларды, мерейтойларды, басқа да ұзақ мерзімді сыйлықақыларды, ұзақ еңбек өтіліне ие болатын жұмыскерлерге арналған ақылы демалысты қоса жұмыскерлерге арналған басқа да ұзақ мерзімді сыйақылар;

**Бақылау, бірлесіп бақылау және елеулі әсер** терминдері "Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау" ХҚЕС 10 келтірілген мағыналарға ие болып келеді. *(2.2 тармақтың "Анықтамалар" 12-ші абзацы Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Байланысқан тараптардың арасындағы операция** төлемнің төленуіне қарамастан байланысқан тараптардың арасында қорлардың, қызметтердің немесе міндеттемелердің табысталуы болып келеді.

**Ұйым мемлекетпен келесідей жағдайларда байланысқан болады**: ұйым мемлекеттің тарапынан бақыланады немесе мемлекеттің қатысуымен бақыланады, не болмаса, мемлекет ұйымға елеулі түрде әсер етіп отырады.

**Банктің байланысқан тұлғаларына** келесідей тұлғалар жатқызылады:

* Негізгі басқаратын қызметкерлер құрамына кіретін жеке тұлға және оның жақын туыстары
* Бас ұйым (Банктің акционері)
* Мемлекетпен байланысқан ұйымдар
* Бас ұйымның (Банк акционерінің) еншілес ұйымдары
* Бас ұйымның (Банк акционерінің) қауымдастырылған компаниялары және олардың еншілес ұйымдары
* Бас ұйымның (Банк акционерінің) бірлескен кәсіпорындары және олардың еншілес ұйымдары
* Бас ұйымның (Банк акционерінің) негізгі басқаратын қызметкерлер құрамына кіретін жеке тұлғаның және оның жақын туыстарының бақылауында немесе олардың бірлескен бақылауында болатын ұйымдар.

Байланысқан тараппен кез келген қарым-қатынастарды қарастыру кезінде осындай ара-қатынастардың заңды формасына ғана емес, олардың мағынасына да көңіл бөліп отыру қажет.

### 2.3. Ақпаратты ашып көрсету

Банктің және акционерлердің арасындағы қарым-қатынастар осындай байланысқан тұлғалардың арасында операциялардың жүргізілуіне немесе жүргізілмеуіне қарамастан ашылып көрсетілуі тиіс. Банк түпкілікті бақылаушы тараптың атауын ашып көрсетуі тиіс.

Қаржылық есептілікте жиынтық бойынша және төменде келтірілген әрбір санат бойынша негізгі басқаратын қызметкерлер құрамына төленетін сыйақының мөлшері ашылып көрсетіледі:

* жұмыскерлерге арналған қысқа мерзімді сыйақылар;
* өзге ұзақ мерзімді сыйақылар.

Есептілікте қамтылған кезеңдердің ішінде байланысқан тараптармен операциялар жүргізілген жағдайда, Банк осындай байланысқан тараптармен жасалған қарым-қатынастардың сипатын, сондай-ақ, осындай қарым-қатынастардың қаржылық есептілікке қатысты болатын әлеуетті әсерін түсіну үшін қажет болатын осындай операциялар және орындау міндеттемелерінің және өзара есеп айырысудың нәтижесіндегі өтелмеген айырмалар туралы ақпаратты ашып көрсетуге міндетті болады. Кем дегенде, келесідей ақпарат ашылып көрсетілуі тиіс:

* жүргізілген операциялардың сомасы;
* орындау міндеттемелерін қоса өзара есеп айырысудың нәтижесіндегі өтелмеген айырмалардың сомасы, және:
  + есеп айырысу кезінде ұсынылатын өтемақының қамтамасыздығын және сипатын қоса оған байланысты болатын шарттар; және
  + қандай да бір ұсынылған немесе алынған кепілдіктер жайындағы жан-жақты мәліметтер;
* өтелмеген айырмалардың сомасына байланысты болатын күмәнді борыштар бойынша қорлар; және
* байланысқан тараптардан алынуы тиіс үмітсіз немесе күмәнді борыштарға қатысты кезеңнің ішінде мойындалған шығын.

Ақпарат төменде тізімделген санаттардың әрқайсысы бойынша жеке түрде ашылып көрсетілуі тиіс:

* бас ұйым (Банктің акционері);
* Банктің немесе оның бас компаниясының негізгі басқаратын қызметкерлер құрамы;
* басқа байланысқан тараптар.

Төменде байланысқан тараппен жүргізілуі жағдайында ақпараты ашылып көрсетілуі тиіс операциялардың мысалдары келтірілген:

* саудалық құнды қағаздар;
* сатуға арналған инвестициялық құнды қағаздар;
* өтелуіне дейін ұсталатын инвестициялық құнды қағаздар;
* репо мәмілелері бойынша дебиторлық борыш;
* банктердегі қаражат;
* пайыздық табыстар және шығындар;
* комиссиялық табыстар және шығындар;
* дивидендтер;
* тауарларды сатып алу немесе сату мәмілелері;
* мүлікті және басқа да активтерді сатып алу немесе сату мәмілелері;
* қызметтерді көрсету немесе қабылдау;
* жалгерлік;
* қаржылық келісімдер бойынша (акционерлік капиталға ақшалай немесе табиғи формада енгізілетін жарналарды және кредиттерді қоса) табыстау;
* орындау кезеңіндегі мойындалған және мойындалмаған шарттарды қоса болашақта белгілі бір оқиға орын алатын немесе орын алмайтын жағдайда қандай да бір әрекеттерді қабылдау жөніндегі міндеттемелер;
* өзгесі.

Байланысқан тараптардың арасындағы операциялардың тәуелсіз тараптардың арасында жасалатын мәмілелерде басым күшке ие болатын шарттарға баламалы болып келетін шарттарда жүргізілгені туралы ақпарат осындай факт расталған жағдайларда ғана ашылып көрсетіледі.

Ұйымдардың арасында жүргізілетін операциялардың ұйымның қаржылық есептілігіне қатысты тигізетін әсерін түсіну үшін ақпаратты жеке түрде ашып көрсету қажет болатын жағдайларды қоспағанда, сипатына қарай ұқсас болатын баптарды жиынтығы бойынша ашып көрсетуге болады.

Мемлекетпен жүргізілетін және мемлекетпен байланысқан ұйымдармен жүргізілетін операциялар туралы ақпарат жеке түрде елеулі болып келетін операциялар бойынша ғана ашылып көрсетіледі. Мемлекетпен жүргізілетін және мемлекетпен байланысқан ұйымдармен жүргізілетін және жиынтығында елеулі болып келетін басқа операциялар бойынша олардың сапалық және сандық көрсеткіштері ашылып көрсетілуі тиіс. Осындай операцияларға қатысты ашылып көрсетудің жан-жақтылық деңгейін анықтау мақсатында пайымдама және қарым-қатынастың жақындылық дәрежесіне берілетін баға, сондай-ақ, басқа да факторлар пайдаланылады.

**Босату**

Байланысқан тараптардың арасындағы қарым-қатынастар Банктің мемлекет тарапынан бақылануымен және мемлекеттің Банкке айтарлықтай әсер тигізіп тұратынымен шартталғандықтан, Банк жоғарыда баяндалған ақпараттың ашылып көрсетілуіне қатысты қойылатын талаптарды қолданудан босатылуы мүмкін.

Банк жоғарыда баяндалған ашып көрсету жайындағы талаптарды қолданудан босатылған жағдайда, ол операциялар бойынша және осындай операциялардың аясындағы қалдықтар бойынша келесідей ақпаратты ашып көрсетуі тиіс:

* мемлекет және оның Банкпен жасайтын қарым-қатынастардың сипаты (демек, бақылаудың, бірлесіп бақылаудың немесе елеулі әсердің бар болуы);
* Банктің қаржылық есептілігінің пайдаланушылары байланысқан тараптармен жүргізілетін операциялардың оның қаржылық есептілігіне тигізетін әсерін түсіну үшін жеткілікті болатын жан-жақтылық дәрежесіне ие болатын ақпарат:
* өздігінен елеулі болып келетін әрбір операцияның сипаты және сомасы; және
* жеке түрде емес, жиынтығында елеулі болып келетін басқа операциялардың жағдайында ауқымының сапалық немесе сандық көрсеткіштері.

Ақпараттың ашылып көрсетілуінің жан-жақтылық деңгейін анықтау мақсатында өзінің пайымдамасын пайдалану кезінде Банк байланысқан тараптармен жасалатын қарым-қатынастардың жақындылық дәрежесін және операцияның маңыздылық деңгейін анықтау үшін орынды болатын басқа да факторларды қарастыруы тиіс, мысалы:

* ауқымы бойынша осындай операцияның елеулі болуы немесе болмауы;
* осындай операцияның нарықтық емес шарттарда жүргізілуі немесе жүргізілмеуі;
* осындай операцияның компанияларды сатып алу және сату сияқты қалыпты әрі күн сайынғы әрекеттің аясынан тыс шығуы немесе шықпауы;
* осындай операция жайлы ақпараттың реттеу немесе қадағалау органдарына ашылып көрсетілуі немесе көрсетілмеуі;
* жоғарғы басшылықтың осы операция жайында хабардар болуы немесе болмауы;
* осы операцияны өткізу үшін акционерлердің тарапынан рұқсаттың алынуы немесе алынбауы.

## 2-1-бөлімі. Операциялық сегменттер (ХҚЕС 8)

### 3.1. Негізгі ережелер

Есеп саясатының осы бөлімі Банктің тарапынан жылдық қаржылық есептілігінде және аралық қаржылық есептілігінің толық нұсқасында сегменттік есептілік жайлы ақпаратты ұсыну тәртібін белгілейді. Сонымен қатар, ол қызметтер, географиялық аймақтар және ірі клиенттер туралы байланысқан ақпараттың ашылып көрсетілуіне қатысты болатын талаптарды белгілейді. Есеп саясатының осы бөлімі Банктің тарапынан өзінің есептілік сегменттері жайлы қаржылық және сипаттау ақпаратының ұсынылуын талап етеді.

Есептілік сегменттері белгілі бір критерийлерге сәйкес болып келетін операциялық сегменттер немесе біріктірілген операциялық сегменттер болып табылады.

Негізінде, қаржылық ақпарат операциялық сегменттердің әрекет нәтижелерін бағалау және қорларды бөлу жөніндегі шешімдерді қабылдау мақсатында Банктің ішінде пайдаланылатын ақпараттың негізімен бірдей болатын негізде ұсынылуы тиіс.

Банк есептілікте әрбір есептілік сегменті бойынша кірістің немесе залалдың көрсеткіштерін белгілеп отырады. Сонымен қатар, көрсеткіштер операциялық шешімдерді қабылдайтын кәсіпорынның жетекшісіне жиі түрде ұсынылатын жағдайда, Банк есептілігінде әрбір есептілік сегментінің активтерін және міндеттемелерін, сондай-ақ әрбір есептілік сегменті бойынша нақты шығындар және табыстар баптарын белгілеп отырады.

Банктің қаржылық есептілігіндегі тиісті көрсеткіштермен бірге есептілік сегменттер бойынша ашылып көрсетілетін өзге жиынтық сомаларының (әрбір елеулі бап бойынша), жиынтық міндеттемелердің (осындай міндеттемелер операциялық шешімдерді қабылдайтын кәсіпорынның жетекшісіне жиі түрде ұсынылған жағдайда ғана), жиынтық активтердің, жиынтық кірістің немесе залалдың, есептілік сегменттері бойынша жиынтық табыстың көрсеткіштерін салыстырып тексеру қажет.

Басшылықтың тарапынан операциялық шешімдерді қабылдау кезінде пайдаланылуына немесе пайдаланылмауына қарамастан, Банк негізгі әрекеттен түсетін табыс туралы, ішінде табысын алып отыратын және активтерін ұстап тұратын мемлекеттер туралы, сондай-ақ, ірі клиенттері туралы ақпаратты ұсынады. Алайда, қажетті ақпарат болмаған және оны дайындау үшін жұмсалатын шығындар тым көп болған жағдайда, Банк іште пайдалануға арналған ақпаратты ұсынбайды.

Сонымен қатар, Банк сипаттау сипатындағы ақпаратты ұсынады: операциялық сегменттерді анықтау тәсілі, сегменттердің тарапынан ұсынылатын өнімдер және қызметтер, сегменттік ақпаратты ұсыну кезінде және Банктің қаржылық есептілігін құрастыру кезінде пайдаланылатын бағадағы айырмашылық, сондай-ақ, әртүрлі кезеңдердегі сегменттің көрсеткіштеріне берілген бағадағы өзгерістер.

Сегменттерді бөлу кезінде Банк операциялық мәселелер бойынша шешімдерді қабылдау мақсатында басшылықтың тарапынан пайдаланылатын компоненттер жайлы ақпаратқа негізделіп отырады.

Банк сегментке қорларды бөлу және оның әрекетінің нәтижелеріне баға беру мақсатында операциялық шешімдерді қабылдайтын Банктің жауапты тұлғасымен жиі түрде қарастырылатын ішкі есептіліктің негізінде операциялық сегменттерді бөліп отырады.

Өзінің есептілігінде Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* ұйымдық құрылымды қоса Банктің операциялық сегменттерін бөлу кезінде ескерілген факторлар;
* әрбір есептілік сегменті табыстарды алып отыратын қызметтердің түрлері.

Негізгі қағида: Банк қаржылық есептіліктің пайдаланушыларына Банктің шаруашылық әрекетінің экономикалық жағдайларына, қаржылық нәтижелеріне және ерекшеліктеріне баға беру мүмкіндігін беретіндей етіп, ақпаратты ашып көрсетеді.

Басқару мақсатында Банк ұйымдық құрылымға негізделе отырып, есептілік сегменттерді ұсынып отырады.

Басқарма қорларды үлестіру туралы шешімдерді қабылдау және олардың әрекетінің нәтижелеріне баға беру мақсаттарында әрбір бөлімшенің бойынша әрекеттің операциялық нәтижелерін жеке түрде қадағалап отырады. Сегменттердің әрекет нәтижелері шоғырландырылған қаржылық есептілігінде операциялық кірістің немесе залалдардың негізінде бағаланады.

Операциялық сегменттердің арасында жасалатын мәмілелер бойынша болатын бағалар үшінші тараптармен жасалатын мәмілелерге ұқсас коммерциялық негізде белгіленеді.

### 3.2. Анықтамалар

**Операциялық сегмент** – Банктің келесідей компоненті:

* орындау нәтижесінде табыс ала алатын және шығындарды жұмсай алатын (Банкте шоғырландырылған бір компанияның басқа компоненттерімен операцияларды жүргізумен байланысты болатын табыстарды және шығындарды қамтитын) әрекетке жұмылдырылған компонент;
* компонентке қорларды бөлу туралы операциялық шешімдерді қабылдайтын және оның әрекет нәтижелеріне баға беретін, Банкте шоғырландырылған ұйым басшысының тарапынан операциялық нәтижелері жиі түрде талданатын компонент;
* бөлек қаржылық ақпараты бар компонент.

**Есептілік сегменті** – Банк сегменттік ақпаратты ұсынып отыратын, сегменттерді бөлу және біріктіру критерийлерінің негізінде анықталған операциялық сегменттер және біріктірілген операциялық сегменттер.

**Операциялық шешімдерді қабылдайтын ұйымның жетекшісі** – Банктің операциялық сегменттерінің әрекет нәтижелеріне баға беру және қорларды бөлу мақсатындағы функция.

### 3.3. Сегменттерді анықтау

**Операциялық сегменттер**

Операциялық сегмент ақшалай түсім әлі күтілетін әрекет түрлерін жүзеге асыра алады.

Банктің барлық бөліктері де операциялық сегментті немесе операциялық сегменттің бөлігі ретінде әрекет ете қоймайды.

**Есептілік сегменттері**

Банк келесідей операциялық сегменттер туралы ақпаратты жеке түрде ұсынып отыруы тиіс:

* бірігудің барлық критерийлері немесе критерийлердің көбі сақталатын екі не одан да көп операциялық сегменттерді бір есептілік сегментіне біріктірудің нәтижесінде қалыптастырылған операциялық сегмент;
* белгілі бір сандық сипаттағы шектік шамалардан асып тұратын операциялық сегмент.

**Операциялық сегменттердің кірісіне немесе залалына, активтеріне және міндеттемелеріне баға беру**

Банк әрбір есептілік сегменті бойынша сегменттің кірісі немесе залалдары, сегменттің активтері және сегменттің міндеттемелері шамаларына қатысты түсініктемені ұсынуы тиіс. Кем дегенде, Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетуі тиіс:

* есептілік сегменттерінің арасындағы кез келген операцияларды есепке алу негізі;
* тоқтатылған әрекет бойынша немесе кіріс салығы бойынша шығындарды немесе табыстарды есепке алуға дейін Банктің кірісіне немесе залалдарына берілген бағаның және есептілік сегменттерінің кірісіне немесе залалдарына берілген бағаның арасындағы кез келген айырмашылықтардың сипаты;
* Банктің активтеріне берілген бағаның және есептілік сегменттерінің активтеріне берілген бағаның арасындағы кез келген айырмашылықтардың сипаты;
* Банктің міндеттемелеріне берілген бағаның және есептілік сегменттерінің міндеттемелеріне берілген бағаның арасындағы кез келген айырмашылықтардың сипаты;
* есептілік сегменттерінің кірісіне немесе залалдарына қатысты қолданылатын баға беру әдістеріндегі алдыңғы кезеңдермен салыстырғандағы кез келген өзгерістердің сипаты, сондай-ақ, осындай өзгерістердің сегменттік кіріске немесе залалдарға қатысты тигізген әсері (бар болған жағдайда);
* есептілік сегменттеріне қатысты үйлесімсіз үлестірудің сипаты және нәтижелері.

**Бірігу критерийлері**

Бірігу рәсімі (осы бөлімде жоғарырақ сипатталған) негізгі қағидаға сәйкес болған жағдайда, және де сегменттер ұқсас экономикалық сипаттамаларға ие болып, төменде келтірілген барлық экономикалық факторлар бойынша ұқсас болған жағдайда, екі не одан да көп операциялық сегмент бірыңғай операциялық сегментке біріктірілуі мүмкін:

* қызметтердің сипаты;
* операциялық үдерістердің сипаты;
* қызмет көрсетілетін клиенттің типі немесе санаты;
* (қолданылуы жағдайында) нормативтік-құқықтық базаның ерекшеліктері.

Сонымен қатар, сегменттер бірдей экономикалық сипаттарға ие болып, жоғарыда келтірілген факторлардың көбі бойынша ұқсас болып тұрған жағдайда, Банк сандық шекке жетпейтін операциялық сегменттерді сандық сипаттағы шектік шамаларға жетпейтін басқа операциялық сегменттермен бірыңғай операциялық сегментке біріктіре алады.

**Сандық шектер**

Банк көрсеткіштері сандық сипаттағы келесідей шектік шамалардың біреуінен асып тұратын операциялық сегмент бойынша ақпаратты жеке түрде ұсынады:

* оның сыртқы клиенттерге сату нәтижесінде алатын, сондай-ақ, басқа сегменттермен жүргізетін операциялардың нәтижесінде алатын ақшалай түсімі барлық операциялық сегменттердің (ішкі және сыртқы) ақшалай түсімінің жиынтығынан он не одан да көп пайыз құрайды;
* кіріс немесе залал ретінде қарастырылуына қарамастан, тиісті сегменттің нәтижесі кірісі мол барлық операциялық сегменттердің жиынтық кірісінің және залалы мол барлық операциялық сегменттердің жиынтық залалының арасындағы үлкенірек болатын шаманың абсолюттік сандарының он не одан да көп пайызын құрайды;
* оның активтері барлық операциялық сегменттердің жиынтық активтерінің он не одан да көп пайызын құрайды.

Көрсеткіштері сандық сипаттағы қандай да бір шектік шамалардан төмен болатын операциялық сегменттер есептілік сегменттері ретінде қарастырылып, басшылықтың пікірі бойынша сегмент туралы ақпарат пайдаланушылар үшін пайдалы болуы мүмкін болған жағдайда, оларға қатысты ақпарат жеке түрде ашылып көрсетілуі мүмкін.

Операциялық сегменттер бойынша сыртқы клиенттерге сатудың нәтижесінде ақшалай түсімнің жиынтығы Банктің ақшалай түсімінің жалпы мөлшерінің жетпіс бес пайызынан кем болатын шамаға тең болған жағдайда, Банктің ақшалай түсімінің жетпіс бес пайыздан кем болмайтын мөлшері есептілік сегменттеріне жатқызылмағанша Банк (критерийлерге сәйкес келмесе де) қосымша операциялық сегменттерді бөліп отырады.

Шаруашылық әрекетінің басқа түрлері туралы және есептілік сипатына ие болмайтын операциялық сегменттер туралы ақпарат біріктіріліп, өзге салыстырылып тексерілетін баптардан бөлек "барлық өзге сегменттер" санаты бойынша ашылып көрсетіледі. "Барлық өзге сегменттер" санатына енгізілген ақшалай түсім көздері сипатталуы тиіс.

### 3.4. Ақпаратты ашып көрсету

**Жалпы ақпаратты ашып көрсету**

Банк келесідей жалпы ақпаратты ашып көрсетеді:

* ұйымдық құрылымды қоса Банктің есептілік сегменттерін бөлу үшін пайдаланылатын факторлар (мысалы, басшылық Банктің құрылымын анықтаған кезде өнімдердегі және қызметтердегі, географиялық аймақтардағы, нормативтік­-құқықтық базалардағы айырмашылықтарды, немесе әртүрлі факторлардың үйлесімділіктерін негізге алуы немесе алмауы, және де операциялық сегменттердің біріктірілуі немесе біріктірілмеуі); және
* әрбір есептілік сегменті бойынша табыс әкелетін өнімдердің және қызметтердің түрлері.

**Ерекше ақпаратты ашып көрсету**

Банк пайдаланушыларға оның шаруашылық әрекетінің экономикалық жағдайларына, қаржылық нәтижелеріне және ерекшеліктеріне баға беру мүмкіндігін беру мақсатында ақпаратты ашып көрсетеді.

Жиынтық табыс туралы есеп ұсынылатын әрбір кезең бойынша және әрбір есептілік сегментіне қатысты Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* жоғарыда сипатталғандай жалпы ақпарат;
* есептілік сегментінің кірісіне немесе залалына берілген баға, сондай-ақ, келесідей ақпарат:
* есептілік сегментінің кірісіне немесе залалына берілген бағаның көрсеткішіне кіретін табыстардың және шығындардың нақты көрсеткіштері;
* сегменттің активтері және міндеттемелері (осындай ақпарат операциялық шешімдерді қабылдайтын ұйымның жетекшісіне жиі түрде ұсынылған жағдайда);
* Банктің жалпы көрсеткіштерін келесідей жиынтық көрсеткіштерімен салыстырып тексеру нәтижелері:
* сегменттердің табыстары;
* есептілік сегменттерінің кірістері немесе залалдары;
* елеулі шығындар;
* сегменттердің активтері;
* сегменттердің міндеттемелері;
* сегменттердің басқа да елеулі баптары.

**Кіріс немесе залал, активтер және міндеттемелер туралы ақпаратты ашып көрсету**

Әрбір есептілік сегменті бойынша Банк кіріске немесе залалға берілген бағаны ашып көрсетеді. Тиісті сома операциялық шешімдерді қабылдайтын жетекшіге жиі түрде ұсынылған жағдайда, Банк әрбір есептілік сегменті бойынша жиынтық активтерге және міндеттемелерге берілген бағаны ашып көрсетеді.

Сонымен қатар, белгіленген сомалар операциялық шешімдерді қабылдайтын жетекшіге ұсынылған сегменттік кіріске немесе залалға берілген бағаға енгізілген жағдайда, не болмаса сегменттік кіріске немесе залалға берілген бағаға енгізілмегеннің өзінде осындай сомалар операциялық шешімдерді қабылдайтын жетекшіге жиі түрде ұсынылған жағдайда, Банк әрбір есептілік сегменті бойынша келесідей көрсеткіштердің де ашылып көрсетілуін қамтамасыз етіп отырады:

* сыртқы клиенттерден алынған табыстар;
* Банктің басқа операциялық сегменттерімен жүргізілген операциялардың нәтижесінде алынған табыстар;
* пайыздық кірістер;
* пайыздық шығындар;
* тозу және амортизация;
* 1-тараудың "Қаржылық есептілікті ұсыну (ХБЕС 1)" атты 1-бөліміне сәйкес ашылып көрсетілетін табыстың және шығынның елеулі баптары;
* қауымдастырылған компаниялардың және бірлескен кәсіпорындардың кірісіндегі немесе залалындағы Банктің үлесі;
* кіріс салығына қатысты шығындар (немесе табыс);
* тозудан және амортизациядан айырықша болатын ақшалай емес елеулі баптар.

Сегмент табысының басым бөлігі пайыздардан алынып, операциялық шешімдерді қабылдайтын жетекші сегменттің әрекет нәтижелеріне баға беру кезінде, негізінен, пайыздық шығындардың шегерісінен кейін пайыздық табыстар туралы ақпаратты басшылыққа алған кезде Банк пайыздық табыстарды да, пайыздық шығындарды да жеке түрде ашып көрсетеді.

Төменде белгіленген көрсеткіштердің нақты сомалары операциялық шешімдерді қабылдайтын жетекшінің тарапынан қарастырылатын сегмент активтерінің көрсеткіштеріне енгізілген жағдайда, не болмаса осындай сомалар сегмент активтерінің көрсеткіштеріне енгізілмегеннін өзінде басқа да рәсімдерді жүзеге асыру кезінде осындай тұлғаға жиі түрде ұсынылған жағдайда, әрбір есептілік сегменті бойынша Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* қауымдастырылған компанияларға және бірлескен кәсіпорындарға салынған инвестициялардың сомалары;
* қаржы құралдарын, мерзімі ұзартылған салық активтерін, зейнеткерлік активтерді және сақтандыру шарттарының аясында туындайтын құқықтарды қоспағандағы айналымнан тыс болатын сатып алынған активтердің сомалары;

Банк әрбір есептілік сегменті бойынша сегменттің кірісі немесе залалдары, сегменттің активтері және сегменттің міндеттемелері көрсеткіштеріне берілген бағаға қатысты түсініктемені береді. Кем дегенде, Банк келесідей ақпаратты ашып көрсетеді:

* есептілік сегменттерінің арасындағы операцияларды есепке алу негізі;
* келесінің арасындағы айырмашылықтың сипаты:
* есептілік сегменттерінің кіріс немесе залал көрсеткіштері, активтерінің және міндеттемелерінің көрсеткіштері; және
* кіріс салығына қатысты шығындарға (немесе тиісті табысқа) дейінгі Банктің кірісі немесе залалы және тоқтатылған әрекет, активтер және міндеттемелер (салыстырып тексерудің нәтижелеріне сәйкес осындай айырмашылық анық болмаған жағдайда);
* есептілік сегментінің кірісін немесе залалын анықтау мақсатында пайдаланылатын баға беру әдістеріндегі алдыңғы кезеңдермен салыстырғандағы өзгерістердің сипаты және осындай өзгерістердің сегменттің кіріс немесе залал көрсеткішіне қатысты тигізетін әсерінің (бар болған жағдайда) сипаты;
* есептілік сегменттеріне қатысты үйлесімсіз үлестірудің сипаты және әсері.

**Ақпаратты салыстырып тексеру**

Банк келесідей ақпаратты салыстырып тексеру нәтижелерін ұсынады:

* есептілік сегменттерінің жиынтық табыстары және Банктің табыстары;
* есептілік сегменті бойынша кірістің немесе залалдың жиынтық көрсеткіштері және тоқтатылған әрекет және салық шығындарына (салық табысына) дейінгі Банктің кірісі немесе залалы;
* есептілік сегменттерінің жиынтық активтері және Банктің активтері;
* есептілік сегменттерінің жиынтық міндеттемелері және Банктің міндеттемелері (осындай міндеттемелер операциялық шешімдерді қабылдау үшін жауапты болатын ұйымның жетекшісіне жиі түрде ұсынылған жағдайда ғана);
* Банктің тиісті көрсеткіштері бойынша ашылып көрсетілген ақпараттың әрбір елеулі компонентіне қатысты есептілік сегменттерінің жиынтық көрсеткіштері.

Барлық салыстырылып тексерілетін елеулі баптар жеке түрде көрсетіліп, сипаттамасымен жабдықталуы тиіс.

**Алдыңғы кезеңдер бойынша ұсынылған ақпаратты қайта есептеу**

Сандық сипаттағы шектік шамалардан асып кетуі нәтижесінде ағымдағы кезеңде операциялық сегмент есептілік болып қалған жағдайда, осы операциялық сегмент алдыңғы кезеңде жеке есептілік сегментіне бөлу критерийлеріне сәйкес келмегеннің өзінде Банк алдыңғы кезең бойынша салыстырмалы ақпаратты ұсынуы тиіс. Қажетті ақпарат болмаған және оны дайындау үшін жұмсалатын шығындар тым көп болған жағдайда, Банк салыстырмалы ақпаратты ұсынбайды.

Банк есептілік сегменттерінің өзгеруіне әкеліп соқтыратын ішкі ұйымының құрылымын өзгерткен жағдайда, алдыңғы кезеңдер (аралық кезеңдерді қоса) бойынша тиісті ақпарат қайта есептелуі тиіс. Осындай ақпарат болмаған және оны дайындау үшін жұмсалатын шығындар тым көп болған жағдайлар ерекше жағдайлар ретінде қарастырылады.

Өзінің есептілік сегменттерінің құрамын өзгерткеннен кейін Банк алдыңғы кезеңдер бойынша сегменттік ақпараттың тиісті баптарын қайта есептеу жұмыстарының орындалғаны немесе орындалмағаны туралы мәліметтерді ашып көрсетеді.

Банк өзінің есептілік сегменттерін өзгертіп, аралық кезеңдерді қоса алдыңғы кезеңдер бойынша сегменттік ақпарат өзгерту жылында қайта есептелмеген жағдайда, Банк ағымдағы кезең бойынша сегменттік ақпаратты сегментацияның еске құрылымының негізінде де, жаңа құрылымының негізінде де ашып көрсетеді. Осындай ақпарат болмаған немесе оны дайындау үшін жұмсалатын шығындар тым көп болған жағдайлар ерекше жағдайлар ретінде қарастырылады.

**Банктің өнімдері және қызметтері туралы, әрекетінің географиялық аймағы туралы және негізгі клиенттері туралы ақпаратты ашып көрсету**

Банктің өнімдері және қызметтері туралы, әрекетінің географиялық аймағы туралы және негізгі клиенттері туралы ақпаратты ашып көрсету мәселесі ХҚЕС стандартына сәйкес дайындалған ақпаратқа негізделіп, есептілік сегменттері бойынша ақпаратты ұсыну кезінде осындай ақпарат бұрын ашылып көрсетілмеген жағдайда ғана қажет болады.

Банк әрбір өнімнің және қызметтің түрі бойынша немесе түрі ұқсас өнімдердің және қызметтердің топтары бойынша сыртқы сатып алушылардан алынған табыстар сомасын ашып көрсетеді. Қажетті ақпарат болмаған және оны дайындау үшін жұмсалатын шығындар тым көп болған жағдайлар ерекше жағдайлар ретінде қарастырылады. Осындай жағдайда бұл фактіні ашып көрсету қажет.

Табыстар пайыздық табыстарды, комиссиялық табыстарды және басқа да операциялық табыстарды қамтиды.

Банк келесідей географиялық ақпаратты ашып көрсетеді:

* сыртқы сатып алушылардан алынған табыстардың қимадағы сомасы;
* Қазақстан Республикасының территориясында алынған табыстар;
* шет елдерде алынған жиынтық табыс. Жеке шет елде алынған табыстар елеулі болған жағдайда, осындай табыстарды жеке түрде ашып көрсету қажет. Сонымен қатар, Банк сыртқы сатып алушылардан алынған табыстарды жеке мемлекеттерге жатқызудың негізін ашып көрсетеді (мысалы, табыстар клиенттің орналасу жерінің негізінде белгілі бір мемлекетке жатқызылуы мүмкін).
* қимадағы қаржы құралдарын, мерзімі ұзартылған салық активтерін, зейнеткерлік жоспар активтерін және сақтандыру шарттарының аясында туындайтын құқықтарды қоспағандағы айналымнан тыс болатын активтердің сомалары;
* Қазақстан Республикасының территориясындағы айналымнан тыс болатын активтер;
* шет елдердегі айналымнан тыс болатын активтер. Жеке шет елдегі айналымнан тыс болатын активтер елеулі болған жағдайда, осындай айналымнан тыс болатын активтерді жеке түрде ашып көрсету қажет.

Қажетті ақпарат болмаған және оны дайындау үшін жұмсалатын шығындар тым көп болған жағдайлар ерекше жағдайлар ретінде қарастырылады. Осындай жағдайда бұл фактіні ашып көрсету қажет.

Жеке сыртқы клиенттен алынатын табыстар Банктің жалпы табыс сомасының он не одан да көп пайызын құраған жағдайда, Банк бұл фактіні және әрбір осындай негізгі клиент бойынша алынатын жалпы табыс сомасын, сондай-ақ, осындай табыстың қатысы бар сегменттің немесе сегменттердің атауын ашып көрсетеді. Бұл ретте, клиенттің атауын немесе сегменттердің әрбіреуіне қатысты болатын табыстардың сомасын ашып көрсетудің қажеті жоқ. Осы бөлімнің мақсатында бір бақылаудың астында болатын компаниялардың тобы Банктің тарапынан бір клиент ретінде қарастырылады. Алайда, мемлекеттің (жергілікті, ұлттық немесе халықаралық ұйымдарды қоса мемлекеттік органдарды және ұқсас ұйымдарды есептегенде) және оның бақылауында болатын ұйымдардың бір клиент ретінде танылуына баға беру мақсатында пайымдаманы қолдану қажет. Пайымдаманың қолдану кезінде Банк осындай ұйымдардың арасындағы экономикалық интеграцияның дәрежесін қарастырады.

Есептілік сегменттерін бөлу схемасы:



## 3-бөлім. Есептік күннен кейін орын алған оқиғалар (ХБЕС 10)

### 3.1. Негізгі ережелер

Осы бөлім есептілік күнінен кейін орын алған оқиғаларды есепке алу және ашып көрсету мақсатында қолданылады. Осы бөлімде түзетуші оқиғалар, түзетуді қажет етпейтін оқиғалар және олардың қаржылық есептілікке қатысты тигізетін әсері қарастырылады.

### 3.2. Анықтамалар

**Есептілік күнінен кейін орын алған оқиғалар** – есептілік күнінің және қаржылық есептілікті шығару үшін бекіту күнінің арасында орын алатын жағымды да, жағымсыз да болып келетін оқиғалар. Осындай оқиғалардың екі түрі ажыратылады:

* есептілік күніндегі жай-күйге қарай болған шарттардың орын алғанын растайтын оқиғалар (есептілік күнінен кейінгі түзетуші оқиғалар);
* есептілік күнінен кейін туындаған шарттардың орын алғанын растайтын оқиғалар (есептілік күнінен кейінгі түзетпейтін оқиғалар).

**Қаржылық есептілікті бекіту күні** ретінде Бас ұйымның (Банк акционерлерінің) тарапынан қаржылық есептілікті бекіту күні танылады.

### 3.3. Есепке алу қағидаттары

**Мойындау және баға беру**

Банктің активтері, міндеттемелері, капиталы, табыстары және шығындары туралы деректер есептілік күнінен кейін орын алған оқиғаларды ескерумен қаржылық есептілікте қамтылып көрсетіледі. Осындай оқиғалар, әдетте, есептілік күніндегі жай-күйге қарай Банк өзінің әрекетін жүргізген объективті шарттардың болғанын растайды немесе есептілік күнінен кейін Банк өзінің әрекетін жүргізіп отыратын жаңа объективті шарттардың орын алғанын дәлелдейді.

Есептілік күнінен кейін орын алған оқиғалардың қатарына Банктің кірісі туралы деректердің немесе басқа да қаржылық ақпараттың жариялануынан кейін орын алған жағдайда да қаржылық есептілікті шығару мақсатында бекіту күніне дейін орын алған барлық оқиғалар жатқызылады.

Есептілікте есептілік күнінен кейін орын алған оқиғаларды қамтып көрсету кезінде маңыздылық қағидасын жетекшілікке алу қажет. Демек, қаржылық есептіліктің негізінде қабылданған пайдаланушылардың басқару сипатындағы шешімдеріне айтарлықтай әсер етуі мүмкін барлық оқиғалар қаржылық есептілікте қамтылып көрсетілуі тиіс. Маңыздылық әрбір жеке жағдайда бағаланатын баптың немесе қателіктің мөлшеріне байланысты болады.

**Есептілік күнінен кейін орын алған түзетуші оқиғалар**

Қаржылық есептілікте мойындалған сомалар есептілік кезеңінің аяқталуынан кейін орын алған түзетуші оқиғаларды қамтып көрсету мақсатында түзетіледі.

Төменде нәтижелерін Банк қаржылық есептілікте қамтылып көрсетілген шамаларды түзету арқылы, не болмаса есептілікте бұрын мойындалмаған қосымша баптарды мойындау арқылы ескеруі тиіс есептілік күнінен кейін орын алған түзетуші оқиғалардың мысалдары келтірілген:

* барысында есептілік күніндегі жай-күйге қарай Банктің әрекеттегі міндеттемесінің бар болу фактісі расталған, есептілік күніндегі жай-күйге қарай орын алған талапқа немесе наразылыққа қатысты есептілік күнінен кейін ұйымдастырылған сот дауын реттеу. Осындай шешімнің нәтижелерін Банк шартты міндеттемені жай ғана ашып көрсету арқылы емес, есептілікте мойындалған қорды түзету арқылы, не болмаса жаңа қорды мойындау арқылы қамтып көрсетуге міндетті болады (себебі реттеу 2-тараудың "Қорлар, шартты міндеттемелер және шартты активтер (ХБЕС 37)" атты 7-бөлімге сәйкес қарастырылатын қосымша дәлелдерді ұсынады);
* есептілік күніндегі жай-күйге қарай активтің құнсыздануын дәлелдейтін, не болмаса есептілікте бұрын мойындалған осындай активтің құнсыздануынан шегілген залалды түзету қажеттілігін дәлелдейтін есептілік күнінен кейінгі ақпаратты алу. Мысалы:
* есептілік күнінен кейін орын алған қарыз алушының банкроттылығы, әдетте, есептілік күніндегі жай-күйге қарай берілген кредиттерге / дебиторлық борышқа байланысты болатын залалдың бар болғанын және берілген кредиттердің және дебиторлық борыштың теңгерімдік құнын түзету қажеттілігін растайды;
* есептілік күнінен кейін қорлардың сатылуы есептілік күніндегі жай-күйге қарай осындай қорларды жүзеге асырудың таза бағасын анықтаудың негізі ретінде танылуы мүмкін;
* есептілік күніне дейін сатып алынған активтердің құнын есептілік күнінен кейін анықтау, не болмаса есептілік күніне дейін сатылған активтерді жүзеге асырудың нәтижесінде сомаларды алу;
* есептілік кезеңінің соңындағы жай-күйге қарай Банкте есептілік кезеңінің аяқталуына дейін орын алған оқиғаларға байланысты осындай төлемдерді төлеу жөніндегі заңды міндеттеме немесе қалыптасқан практикамен шартталған міндеттеме болған жағдайда, есептілік кезеңінен кейін кіріске қатысу немесе сыйақы беру жоспарлары бойынша төлемдердің шамаларын анықтау (2-тараудың "Жұмыскерлерге арналған сыйақы (ХБЕС 19)" атты 8-бөлім);
* қаржылық есептіліктің бұрмалануына әкеліп соқтыратын қателіктердің немесе алаяқтық фактілерін аңғару.

**Есептілік күнінен кейін орын алған түзетпейтін оқиғалар**

Банк есептілік күнінен кейін түзетпейтін оқиғалардың нәтижелерін қамтып көрсету мақсатында қаржылық есептілікте мойындалған сомаларды түзетпейді. Осындай оқиғалар қаржылық есептіліктің формаларына өзгерістерді енгізбей-ақ қаржылық есептіліктің ескертпелерінде ашылып көрсетіледі.

Есептілік күнінен кейін орын алған түзетпейтін оқиғаның мысалы ретінде есептілік күнінің және қаржылық есептілікті шығару мақсатында бекіту күнінің арасындағы кезеңде инвестициялардың нарықтық құнының төмендеуін қарастыруға болады. Нарықтық құнның төмендеуі, әдетте, есептілік күніндегі жай-күйге қарай инвестициялардың күйіне байланысты болмайды, ол кейіннен орын алған шарттарды қамтып көрсетеді. Сол себептен Банк қаржылық есептілікте мойындалған осындай инвестициялардың сомаларын түзетпейді. Осыған ұқсас тәртіпте, Банк есептілік күніндегі жай-күйге қарай қаржылық есептілікте қамтылып көрсетілген инвестициялардың мөлшері туралы ақпаратты жаңартпайды, алайда, оған, бәлкім, осы бөлімге сәйкес қосымша ақпаратты ашып көрсетуге тура келетін шығар.

**Дивидендтер**

Есептілік күнінен кейін үлестік құралдардың иелеріне қатысты (2-тараудың "Қаржылық активтер және міндеттемелер (ХБЕС 32, ХҚЕС 9, ХҚЕС 7)" атты 3-бөлімде келтірілген анықтамаға сәйкес) жарияланған дивидендтер есептілік күніндегі жай-күйге қарай міндеттеме ретінде мойындалмауы тиіс.

Дивидендтер есептілік күнінен кейін, бірақ, қаржылық есептілікті шығару мақсатында бекіту күніне дейін (демек, лайықты түрде бекітіліп, ендігіден әрі Банктің қарауынша шешілетін мәселе болып табылмайды) жарияланған жағдайда, осындай дивидендтер есептілік күніндегі жай-күйге қарай міндеттеме ретінде мойындалмауы тиіс, себебі олар 2-тараудың "Қорлар, шартты активтер және шартты міндеттемелер (ХБЕС 37)" атты 7-бөлімде қамтылған әрекеттегі міндеттеменің критерийлеріне сәйкес келмейді. Осындай дивидендтер туралы ақпарат 1-тараудың "Қаржылық есептілікті ұсыну (ХБЕС 1, ХБЕС 34)" атты 1-бөліміне сәйкес қаржылық есептіліктің ескертпелерінде ашылып көрсетіледі. *(3.3 тармақтың "Дивидендтер" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

**Әрекеттің үздіксіздігі**

Есептілік күнінен кейін басшылық Банкті тарату, оның әрекетін тоқтату туралы, не болмаса оның басқа орынды баламасы жоқ деген шешімді қабылдаған жағдайда, Банк әрекеттің үздіксіздігі туралы жорамалдың негізінде қаржылық есептілікті құрастырмайды.

Есептілік күнінен кейін операциялық әрекетке және қаржылық ахуалына қатысты нәтижелердің нашарлауы әрекеттің үздіксіздігі туралы жорамалды қолдану мүмкіндігін қарастыру қажеттілігін білдіруі мүмкін. Әрекеттің үздіксіздігі туралы жорамал ендігіден әрі қолданылмаған жағдайда, оның әсері соншалықты, осы бөлімге сәйкес бастапқы есепке алу әдісі бойынша мойындалған сомаларды түзетудің қажеттілігі жоққа шығарылып, бухгалтерлік есептің әдістерін күрделі тәртіпте өзгерту қажеттілігі туындайды.

1-тараудың "Қаржылық есептілікті ұсыну (ХБЕС 1)" атты 1-бөліміне сәйкес, келесідей жағдайларда белгілі бір ақпаратты ашып көрсету қажет:

* қаржылық есептілік әрекеттің үздіксіздігі туралы жорамалдың негізінде құрастырылмайды;
* басшылыққа Банктің кейіннен де өз әрекетінің үздіксіздігін қамтамасыз ету қабілетіне қатысты салмақты күмән тудыруы мүмкін орын алған оқиғаларға немесе шарттарға байланысты болатын маңызды тұрлаусыздық туралы белгілі болып тұр. Қатысы бар ақпараты ашылып көрсетілуі тиіс оқиғалар немесе шарттар есептілік күнінен кейін де орын алуы мүмкін.

### 3.4. Ақпаратты ашып көрсету

Банк қаржылық есептілікті шығару мақсатында бекіту күнін және оның шығарылуын бекітетін тұлғаларды ашып көрсетеді.

Жеке жағдайларда Банкке алынған мәліметтер қаржылық есептілігінде мойындалған сомаларға ешқандай әсер тигізбеген жағдайда да есептілік күнінен кейін алынған осындай мәліметтерді ескерумен есептілікте ашылып көрсетілген ақпаратты жаңартып отыру қажет. Мысалы, есептілік күнінен кейін Банк есептілік күніндегі жай-күйге қарай болған шартты міндеттеменің бар болғаны туралы дәлелдерді алған жағдайда, есептілікте әлдеқайда ашылып көрсетілген сомаларды жаңартып отыру қажет. Қорды мойындау мәселесінің орындылығын қарастыра отырып, Банк алынған жаңа мәліметтерді ескерумен шартты міндеттеме жайындағы ақпаратты жаңартып отырады.

Есептілік күнінен кейін орын алған түзетпейтін оқиғалар маңызды болған жағдайда, олардың ашылып көрсетілмеуі қаржылық есептіліктің негізінде қабылданатын пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер тигізуі мүмкін. Сәйкесінше Банк есептілік кезеңінің аяқталуынан кейін түзетпейтін оқиғалардың әрбір маңызды санаты бойынша келесідей ақпаратты ашып көрсетуі тиіс:

* оқиғаның сипаты; және
* оның қаржылық әсеріне берілген баға, не болмаса осындай баға беру рәсімін жүргізу мүмкіндігінің болмауы туралы арыз.

Төменде, әдетте, ашып көрсетуді талап ететін есептілік күнінен кейін орын алатын түзетпейтін оқиғалардың мысалдары келтірілген:

* активтерді сатып алу және шығару мәселелеріне байланысты болатын ірі мәмілелер;
* есептілік күнінен кейін орын алған табиғи апаттың нәтижесінде Банктің негізгі қаражатының елеулі бөлігінің жойылуы;
* жоспарланған кең ауқымды қайта құрылымдау жұмыстары туралы немесе олардың басталуы туралы хабарлама;
* қарапайым акцияларға қайта есептелетін шарттармен және жай акциялармен жасалатын ірі мәмілелер (акциялардың бөлшектенуі және капитализациясы мәселесіне байланысты болатын мәмілелерде қоспағанда, осындай мәмілелер жайындағы сипаттаушы ақпаратты есептіліктің ескертпелерінде ашып көрсеткен жөн).

Акцияларды капитализациялау / жеңілдік сапасында эмиссиялау / бөлшектеу нәтижесінде айналымдағы қарапайым немесе әлеуетті түрде қарапайым акциялардың саны ұлғайған жағдайда, немесе ескі акцияларды айырбастау арқылы атаулы құны үлкенірек болатын акцияларды шығару нәтижесінде олардың саны азайған жағдайда, бұл мәселені қаржылық есептілікте қамтылған барлық кезеңдер бойынша акцияға шаққандағы бытыраңқы кірісті және негізгі кірісті есептеу кезінде ескеріп отыру қажет;

* есептілік күнінен кейін орын алған активтер құнының немесе шетелдік валюталарды айырбастау курстарының елеулі түрде өзгеруі;
* ағымдағы немесе мерзімі ұзартылған салық активтеріне немесе міндеттемелеріне айтарлықтай әсер ететін, қаржылық ахуалы жайындағы есептің күнінен кейін бекітілген немесе жарияланған салық мөлшерлемелеріндегі немесе заңнамасындағы өзгерістер;
* ірі кепілдіктерді беру кезіндегідей шартты міндеттемелердің туындауына немесе маңызды міндеттемелердің орындалуына байланысты болатын шарттардың жасалуы; және
* қаржылық ахуалы жайындағы есеп күнінен кейін орын алған оқиғаларға ғана байланысты болатын сотта ірі істі қарау үдерісінің басталуы.

**Ерекше қолдану салалары**

***Қорлар, шартты міндеттемелер және шартты активтер***

Есептілік күніне дейін басшылықтың немесе Директорлар кеңесінің тарапынан қайта құрылымдау туралы қабылданған шешімі есептілік күніндегі жай-күйге қарай міндеттеменің туындауына әкеліп соқтырмайды, алайда, есептілік күніне дейін Банк төмендегі әрекеттерді орындаған жағдайларда тиісті міндеттеме туындайды:

* қайта құрылымдау жоспарының іске асырылуы басталды; немесе
* мүдделі тараптар қайта құрылымдау жоспарының негізгі сипаттамалары жайлы хабардар болып, осыған орай, оларда Банктің тарапынан қайта құрылымдау жұмысының шынында да іске асырылатыны туралы негізді болжалдар қалыптасты.

Банк есептілік күнінен кейін ғана қайта құрылымдау жоспарын іске асыру жұмыстарын бастаған жағдайда, немесе мүдделі тұлғаларды жоспардың негізгі сипаттамалары туралы хабардар еткен жағдайда, ақпарат қайта құрылымдау жұмыстары маңызды болып, ақпараттың ашылып көрсетілмеуі осы қаржылық есептілігінің негізінде қабылданатын пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін жағдайларда ашылып көрсетіледі.

## 4-бөлім. Кепілдік мүлікті есепке алу

### 4.1. Қолдану саласы

Есеп саясатының осы бөлімі Банктің алдындағы мерзімі өткен кредиттерді толығымен немесе ішінара реттеу нәтижесінде Банктің есебіне аударылған активтердің жіктемесін анықтау мақсатында қолданылады. Осындай активтерді есепке алудың басқа аспектілері есеп саясатының басқа бөлімдеріне сәйкес реттеледі.

### 4.2. Жіктелімі

Төлемеушілік үшін жеке меншікке қабылданған кепілзат мерзімі өткен кредиттерді реттеу кезінде Банкпен алынған қаржылық және қаржылық емес активтерді қамтиды. Бұл активтер қабылдау кезінде әділ құны бойынша алғашқы рет мойындалады және 2-тараудың "Қорлар" атты 4-бөлімінде келтірілген сипаттамаға сәйкес сипатына қарай өзге активтердің құрамында қорларға енгізіледі.

## 5-бөлім. Әділ құнды бағалау (ХҚЕС 13)

### 5.1. Негізгі ережелер

Есеп саясатының осы бөлімі төменде қарастырылған жағдайларды қоспағанда қандай да бір басқа бөлім әділ құнына берілген бағалар (сондай-ақ, әділ құнына негізделген немесе осындай бағалар туралы ақпараттың ашылып көрсетілуіне негізделген сатуға жұмсалған шығындардың шегерісінен кейінгі әділ құны сияқты бағалар) туралы ақпараттың ашылып көрсетілуін немесе әділ құнына берілген бағаның қолданылуын талап еткен немесе оған рұқсат берген жағдайда қолданылады:

* стандарттың "Үлестік құралдардың негізіндегі төлемдер (ХҚЕС 2)" қолдану аясына сәйкес болатын үлестік құралдарының негізіндегі төлем операциялары;
* 2-тараудың "Жалгерлік (ХБЕС 16)" атты 12-бөлімінің қолдану аясына сәйкес болатын жалгерлікке қатысты операциялар;
* 2-тараудың "Қорлар (ХБЕС 2)" атты 4-бөліміндегі таза сату бағасы немесе 2-тараудың "Активтердің құнсыздануы (ХБЕС 36)" атты 11-бөліміндегі активтің пайдалану құндылығы сияқты әділ құнына біраз ұқсайтын, бірақ, әділ құны болып табылмайтын бағалар.

Банктің есеп саясатының басқа бөлімдеріне сәйкес әділ құнын пайдалану талап етілетін немесе оған рұқсат берілетін жағдайда осы бөлімде сипатталған әділ құнына берілетін бағаның негізі бастапқыда берілген бағаға да, кейіннен берілген бағаға да қатысты қолданылады. *(5.1 тармақтың "Негізгі ережелер" тармақшасы* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*

### 5.2. Анықтамалар

**Белсенді нарық** – активтермен немесе міндеттемелермен жүргізілетін операциялардың жиілігі және мөлшері бағалар жайындағы ақпаратты тұрақты түрде алып отыру мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін жеткілікті болатын нарық.

**Шығындар тәсілі** – активтің өнімділік қабілетін ауыстыру үшін қазіргі мезетте қажет болар (жиі түрде алмастырудың ағымдағы құны деп аталатын) сома қамтылып көрсетілетін баға беру әдісі.

**Кіріс құны** – айырбастау операциясын жүргізу кезінде міндеттемені қабылдау үшін алынатын немесе активті сатып алу үшін төленетін құн.

**Шығыс құны –** міндеттемені табыстау кезінде немесе активті сату кезінде алынар баға.

**Ақшалай қаражаттың күтілетін ағыны** – ақшалай қаражаттың ықтимал болашақ ағындарының ықтималдықты ескерумен есептелген орташа шама (демек, үлестірудің орташа шамасы).

**Әділ құн** – бұл активті сатудан алынуы мүмкін болған, немесе міндеттемені бағалау күнінде ұйымдастырылған нарықта нарық қатысушылары арасында жасалып жатқан операция жағдайларында төленуі мүмкін болған баға.

**Ең жақсы және ең тиімді пайдалану** – актив пайдаланылатын активтер мен міндеттемелер тобының (мысалы, бизнестің аясында) немесе активтің құнын барынша арттыра алатын нарық қатысушыларының қаржылық емес активті пайдалануы.

**Табыстар тәсілі** – болашақ сомаларды (мысалы, ақшалай қаражаттың ағындарын немесе табыстарды және шығындарды) қазіргі мезеттегі жай-күйге қарай бірыңғай сомаға (демек, дисконтталған сомаға) түрлендіретін баға беру әдісі. Әділ құнының бағасы осындай болашақ сомаларына қатысты нарықтың ағымдағы болжамдарымен белгіленетін құнның негізінде анықталады.

**Нарықтық тәсіл** – ұқсас немесе салыстыруға келетін (демек, бірдей) активтермен, міндеттемелермен немесе бизнес сияқты активтер мен міндеттемелер тобымен жүргізілетін нарықтық мәмілелердің нәтижесінде туындайтын бағалар және басқа да тиісті ақпарат пайдаланылатын баға беру әдісі.

**Бастапқы деректер** – төмендегі тәуекелдер сияқты болатын тәуекелдер жайындағы жорамалдарды қоса активке немесе міндеттемеге қатысты бағаны белгілеу кезінде нарықтың қатысушыларымен пайдаланылуы мүмкін жорамалдар:

* әділ құнына баға беру мақсатында пайдаланылатын (бағаны қалыптастыру моделі сияқты ) нақты баға беру әдісіне тән болатын тәуекел; және
* баға беру әдісінің бастапқы деректеріне тән болатын тәуекел.

Бастапқы деректер бақыланатын деректер және бақыланбайтын деректер болып екіге бөлінеді.

**1-деңгейдегі бастапқы деректер** – баға беру күніндегі жай-күйге қарай Банк қол жеткізе алатын ұқсас активтердің немесе міндеттемелердің белсенді нарықтардағы (түзетілмейтін) белгіленетін бағалар.

**2-деңгейдегі бастапқы деректер** – 1-деңгейге байланысты болатын белгіленетін бағалар болып табылмайтын, активке немесе міндеттемеге қатысты тікелей немесе жанама түрде бақыланатын деректер ретінде қарастырылатын бастапқы деректер.

**3-деңгейдегі бастапқы деректер** – активке немесе міндеттемеге қатысты бақыланбайтын бастапқы деректер.

**Нарықпен расталатын бастапқы деректер –** көбінесе, бақыланатын нарық деректерінен туындайтын немесе корреляцияны не басқа тәсілдерді қолдану арқылы нарық деректерімен расталатын бастапқы деректер.

**Нарықтың қатысушылары –** төменде келтірілген барлық сипаттарға ие болып келетін, активке немесе міндеттемеге қатысты негізгі (немесе ең пайдалы) нарықта болатын сатып алушылар және сатушылар:

* олар бір-бірінен тәуелсіз болып келеді, демек, олар 2-тараудың "Байланысқан тараптар (ХБЕС 24)" 3-бөлімінде келтірілген сипаттамаға сәйкес байланысқан тараптар болып табылмайды, алайда, Банкте операцияның нарықтық шарттарға сәйкес орындалғаны туралы дәлелдер болған жағдайда байланысқан тараптардың арасында жүргізілген операциядағы баға әділ құнына баға беру мақсатында бастапқы деректер ретінде пайдаланылуы мүмкін. *(Тармақша* *Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 қазандағы (№ 13 хаттама) шешімімен өзгертілді)*
* олар стандартты және жалпы қабылданған кешенді тексерісті жүргізу кезінде алынуы мүмкін ақпаратты қоса қолда бар барлық ақпараттың негізінде актив немесе міндеттемесе және операция туралы тиісті түрде хабардар етілген және негізді көрініске ие болып келеді;
* олар осы актив немесе міндеттеме жұмылдырылатын операцияға қатыса алады;
* олар осы актив немесе міндеттеме жұмылдырылатын операцияға қатысу ниетін білдіріп тұр, демек, олар осындай операцияға қатысуға мәжбүрленген жоқ және олардың осындай операцияға қатысу үшін тиісті себептері болады.

**Ең пайдалы нарық –** мәміле бойынша барлық шығындарды және тасымалдау шығындарын есептегеннен кейін активті сату кезінде алынуы мүмкін соманы барынша арттыру немесе міндеттемені табыстау кезінде төленуі мүмкін соманы барынша азайту мүмкіндігін беретін нарық.

**Міндеттемелерді орындамау тәуекелі –** Банктің міндеттемені орындамауына қатысты болатын тәуекел. Міндеттемелерді орындамау тәуекелі, өзгесін қоспағанда, Банктің меншікті кредит тәуекелін де қамтиды.

**Бақыланатын бастапқы деректер *–*** іс жүзінде орын алған оқиғалар немесе операциялар жайындағы көпшілікке мәлім болатын ақпарат сияқты нарықтық деректерді пайдаланумен жетілдірілетін және активтің немесе міндеттеменің бағасы белгіленген кезде нарық қатысушыларының тарапынан қолданылуы мүмкін жорамалдарды қамтып көрсететін бастапқы деректер.

**Ерікті негіздегі операция** –активтердің немесе міндеттемелердің қатысуымен жүргізілетін операцияларға қатысты жалпы қабылданған және қалыпты болып келетін нарықтық әрекетті бақылап отыру үшін жеткілікті болатын баға беру күніне дейінгі белгілі бір кезеңнің ішінде нарықта жүргізілетін операциялардың түрі; ол мәжбүрлі операция болып табылмайды (мысалы, мәжбүрлеп тарату немесе мәжбүрлеп жүзеге асыру).

**Негізгі нарық –** актив немесе міндеттеме бойынша жүргізілетін операциялар бойынша ең жоғары белсенділік деңгейі және көлемі көрініс табатын нарық.

**Тәуекелге қатысты сыйақы –** активке немесе міндеттемеге қатысты ақшалай қаражат ағындарына тән болатын тұрлаусыздықты қабылдау үшін тәуекелді қабылдауға шамасы келмейтін нарықтың қатысушыларының тарапынан талап етілетін өтемақы. Ол "тәуекелге қатысты түзету" ретінде де аталады.

**Мәмілеге қатысты шығындар –** активтің шығарылуына немесе міндеттеменің табысталуына тікелей байланысты болатын, критерийге сәйкес келетін және операцияны жүргізудің нәтижесінде тікелей пайда болатын және оның жүзеге асырылуына қажетті болатын активке немесе міндеттемеге қатысты негізгі (немесе ең пайдалы) болып келетін нарықта активті сату немесе міндеттемені табыстау мақсатында жұмсалатын шығындар.

**Тасымалдау шығындары**– активті өзекті орналасу жерінен оның негізгі (немесе ең пайдалы) нарығына тасымалдау кезінде жұмсалуы мүмкін шығындар.

**Есеп бірлігі** – мойындау мақсатында ХҚЕС стандарттарында активтерді немесе міндеттемелерді біріктіру немесе бөлшектеу дәрежесі.

**Бақыланбайтын бастапқы деректер** – нарық деректері қол жетімді болмайтын және активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеу кезінде нарықтың пайдаланушыларымен пайдаланылуы мүмкін жорамалдар туралы барлық ақпаратты пайдаланумен жетілдірілген бастапқы деректер.

### 5.3. Әділ құнды анықтау

Әділ құнына баға беру кезінде Банк келесідей факторларды ескеріп отырады:

* Активтің немесе міндеттеменің сипаттамалары;
* Операциялар;
* Нарықтың қатысушылары;
* Баға.

**Активтің немесе міндеттеменің сипаттамалары.** Әділ құнының бағасы нақты активке немесе міндеттемеге қатысты беріледі. Әділ құнына баға беру кезінде Банк активтің немесе міндеттеменің сипаттамаларын нарықтың қатысушылары баға беру күніндегі жай-күйге қарай активтің немесе міндеттеменің бағасын анықтаған кезде активтің немесе міндеттеменің сипаттамаларын ескеріп отыратындай етіп ескеріп отырады:

* күйі;
* орналасу жері;
* бар болуы жағдайында, сатылуына немесе пайдаланылуына қатысты қойылатын талаптар.

Белгілі бір сипаттаманың берілетін бағаға қатысты әсері осындай сипаттаманың нарық қатысушыларының тарапынан ескерілу тәртібіне қарай өзгеріп отыратын болады. Әділ құны бойынша бағаланатын актив немесе міндеттеме келесідей болуы мүмкін:

* жеке актив немесе міндеттеме (мысалы, қаржы құралы немесе қаржылық емес актив); немесе
* активтер тобы, міндеттемелер тобы немесе активтер мен міндеттемелер тобы (мысалы, ақшалай қаражатты тудыратын бірлік немесе бизнес).

Активтің немесе міндеттеменің мойындау немесе ақпаратты ашып көрсету мақсатында жеке актив немесе міндеттеме, активтер тобы, міндеттемелер тобы немесе активтер мен міндеттемелер тобы ретінде қарастырылу фактісі оның есеп бірлігіне тәуелді болып келеді. Активке немесе міндеттемеге қатысты есеп бірлігі осы бөлімде қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Банктің есеп саясатының әділ құнының бағасын талап ететін немесе оған рұқсат беретін бөліміне сәйкес анықталады.

**Операция*.*** Әділ құнының бағасы ағымдағы нарық шарттарының аясында баға беру күніндегі жай-күйге қарай нарықтың қатысушылары арасында активті сату немесе міндеттемені табыстау бойынша ерікті негіздегі операцияны жүргізу кезінде активтің немесе міндеттеменің айырбасталуын қажет етеді. Әділ құнының бағасы активті сату немесе міндеттемені табыстау операциясының келесідей тәртіпке сәйкес жүргізілуін қажет етеді:

* осындай активтің немесе міндеттеменің негізгі нарығы болып келетін нарықта өткізу; немесе
* негізгі нарық болмаған жағдайда, осындай актив немесе міндеттеме бойынша (мәмілеге қатысты шығындарды және тасымалдау шығындарын ескерумен) ең пайдалы болатын нарықта өткізу.

Баға беру күніндегі жай-күйге қарай басқа нарықтағы баға әлеуетті түрде тиімдірек болған жағдайларда да актив немесе міндеттеме бойынша негізгі нарық болған кезде, әділ құнының бағасы осындай нарықтағы бағаны қамтуы тиіс (осындай баға тікелей бақыланатын баға болып келеді, не болмаса басқа баға беру әдісін пайдаланумен есептеледі).

Банк баға беру күніндегі жай-күйге қарай негізгі (немесе ең пайдалы) нарыққа қол жеткізу мүмкіндігіне ие болуы тиіс. Әртүрлі әрекеттерді жүзеге асырып отыратын алуан түрлі ұйымдар (және осындай ұйымдардың арасындағы бизнес желілері) алуан түрлі нарықтарға шығу мүмкіндіктеріне ие болғандықтан, бір активтің немесе міндеттеменің негізгі (немесе ең пайдалы) нарықтары алуан түрлі ұйымдардың (және осындай ұйымдардың арасындағы бизнес желілерінің) жағдайында әртүрлі болуы мүмкін. Осыған орай, әртүрлі әрекеттерді жүзеге асырып отыратын ұйымдардың арасында және араларында болатын айырмашылықтарды ескере отырып, негізгі (немесе ең пайдалы) нарықты (және, сәйкесінше, нарықтың қатысушыларын) Банктің көзқарасынан қарастырып отыру қажет.

Банктің нарыққа шығу мүмкіндігіне ие болуы тиіс екендігіне қарамастан, Банк осы нарықта қолданылатын бағаның негізінде әділ құнына баға беру мүмкіндігіне ие болу үшін баға беру күніндегі жай-күйге қарай нақты активті сатуға немесе нақты міндеттемені табыстауға міндетті емес.

Баға беру күніндегі жай-күйге қарай активті сату немесе міндеттемені табыстау кезіндегі бағалар туралы ақпаратты қамтамасыз ететін бақыланатын нарық болмаған жағдайдың өзінде де әділ құнына баға беру кезінде операцияның белгіленген күндегі жай-күйге қарай өткізілетіні туралы және активті ұстап отыратын немесе міндеттемеге ие болып келетін нарық қатысушысының көзқарасынан қарастырылатыны туралы жорамал қабылдануы тиіс. Жорамалдың аясында қабылданатын осындай операция активті сату немесе міндеттемені табыстау бағасын анықтау үшін негізді қамтамасыз етіп отырады.

**Нарықтың қатысушылары*.*** Нарықтың қатысушылары негізгі (немесе ең пайдалы) нарықтағы активті сату немесе міндеттемені табыстау операциясында активтің әділ құнын барынша арттыруға және міндеттеменің әділ құнын барынша азайтуға тырысып отырады. Банк активтің немесе міндеттеменің бағасын орнату кезінде нарықтың пайдаланушылары пайдалануы мүмкін жорамалды пайдалана отырып, нарықтың қатысушылары өздерінің мүдделеріне сәйкес әрекет етеді деген жорамалды қабылдай отырып, активтің немесе міндеттеменің әділ құнына баға беруі тиіс. Бұл ретте, нарықтың қатысушылары келесідей сипаттамаларға ие болып келеді:

* тәуелсіз;
* жеткілікті ақпаратқа ие;
* мәміле жасау мүмкіндігіне ие;
* мәмілені жасау ниетін білдіріп отыр.

Банктің осындай жорамалдарын жетілдіруі кезінде нарықтың нақты қатысушыларын сәйкестендірудің қажеті жоқ. Мұның орнына Банк төмендегі барлық тізімделген мәселелер бойынша ерекше болып келетін факторларды қарастыру арқылы нарықтың қатысушыларын ерекшелейтін ортақ сипаттамаларды сәйкестендіруі тиіс:

* актив немесе міндеттеме;
* активке немесе міндеттемеге қатысты негізгі (немесе ең пайдалы) болатын нарық; және
* осындай нарықта Банк мәміле жасауы мүмкін нарықтың қатысушылары.

**Баға.** Баға келесідей факторлардың негізінде анықталады:

* негізгі (немесе ең пайдалы) нарықта қолданылатын баға;
* шығу бағасы (сатып алу бағасы емес, активті сату немесе міндеттемені табыстау кезіндегі баға);
* мәміле бойынша жұмсалған шығындар бойынша түзетілмейді (мәмілеге қатысты шығындар активтің немесе міндеттеменің сипаттамасы болып табылмайды; олар мәмілеге тән болып, Банктің активке немесе міндеттемеге қатысты мәмілеге қалайша кіретініне қарай өзгеше болып отырады, бірақ, ең пайдалы нарықты анықтау кезінде осындай шығындарды ескеріп отыру қажет);
* баға беру кезінде активтің немесе міндеттеменің орналасу жері маңызды фактор ретінде қарастырылған жағдайда, тасымалдау шығындарын ескеріп отыруы тиіс.

### 

### 5.4. Қаржылық емес активтерге қатысты қолдану

***Қаржылық емес активтерге қатысты ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану***

Қаржылық емес активтің әділ құнына баға беру кезінде келесідей мәселелер ескеріледі:

* нарық қатысушысының активті ең жақсы әрі ең тиімді түрде пайдалану арқылы, немесе;
* активті ең жақсы әрі ең тиімді түрде пайдалануы мүмкін нарықтың басқа қатысушысына активті сату арқылы экономикалық пайдаларды алу қабілеті.

**Қаржылық активті ең жақсы әрі ең тиімді түрде пайдалану**

**физикалық тұрғыдан жүзеге асыруға болатын** пайдалану активтің бағасын белгілеу кезінде нарықтың қатысушылары ескеруі мүмкін активтің физикалық сипаттамаларының (мысалы, мүліктің орналасу жерінің немесе мөлшерінің) ескерілуін қарастырады

**заңды тұрғыдан жол берілетін** пайдалану активтің бағасын белгілеу кезінде нарықтың қатысушылары ескеруі мүмкін активті пайдалануға қатысты қандай да бір шектеулердің (мысалы, мүлікке қатысты қолданылатын аймаққа бөлу ережелерінің) ескерілуін қарастырады

**қаржылық тұрғыдан негізделген** пайдалану осындай пайдалану кезінде активті физикалық тұрғыдан жүзеге асыруға болатын және заңды тұрғыдан жол берілетін тәртіпте пайдаланудың нәтижесінде нарықтың қатысушылары осы активке салынған инвестициядан талап етуі мүмкін инвестицияға қатысты табысты алу үшін жеткілікті болатын табыстың немесе ақшалай қаражат ағындарының алынуын немесе алынбауын растайтын фактінің ескерілуін қарастырады

***нарық қатысушыларының көзқарасынан***

***Банк активті басқаша пайдалану тәртібін қарастыруы мүмкін***

Қалған әдістерді қолдану мүмкіндігі болмаған жағдайда, шығындар әдісі қолданылады.

Банк активті өзге тәртіпте пайдалану мәселесін қарастыруы мүмкін, алайда, нарықтық немесе басқа факторлар активтің нарық пайдаланушыларымен басқа тәртіпте пайдаланылуы кезінде актив құнының барынша артатынын білдірген жағдайларды қоспағанда, Банктің тарапынан қаржылық емес активті ағымдағы пайдалану тәртібі оны ең жақсы әрі ең тиімді түрде пайдалану тәртібі болып табылатыны ұйғарылады.

Өзінің бәсекелестікке қабілетті ахуалын сақтап отыру мақсатында немесе басқа себептерге байланысты Банк белсенді түрде сатып алынған қаржылық емес активті пайдаланбау туралы немесе осындай активті ең жақсы әрі ең тиімді тәртіпте пайдаланбау туралы шешімді қабылдауы мүмкін. Мысалы, бұл мәселе басқа тұлғалардың тарапынан пайдаланылуын болдырмай отырып, Банк қорғаныс мақсатында пайдалануға жоспарлайтын сатып алынған бейматериалдық активтің жағдайында өзекті болуы мүмкін. Осыған қарамастан, Банк нарық қатысушыларының тарапынан ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану тәртібі жайындағы жорамалды ескере отырып, қаржылық емес активтің әділ құнына баға беруі тиіс.

***Қаржылық емес активтерге баға берудің бастапқы шарты***

Қаржылық емес активті ең жақсы әрі ең тиімді тәртіпте пайдалану төменде сипатталғандай активтің әділ құнына баға беру мақсатында пайдаланылатын баға берудің бастапқы шартын белгілейді:

* қаржылық емес активті ең жақсы әрі ең тиімді тәртіпте пайдалану басқа активтермен үйлестіріп, активтер тобы ретінде (пайдалану үшін белгілеу немесе басқаша конфигурациялау кезінде) немесе басқа активтермен және міндеттемелермен үйлестіріп (мысалы, бизнес) пайдалану арқылы нарықтың қатысушыларын барынша жоғары құнды алу мүмкіндігімен қамтамасыз етуі мүмкін.
  + - активті ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану тәртібі активті басқа активтермен үйлестіріп пайдалануды немесе басқа активтермен және міндеттемелермен пайдалануды қарастырған жағдайда, активтің әділ құны – активті сату жөніндегі ағымдағы операцияны өткізу кезінде алынуы мүмкін баға болып келеді, бұл ретте, осындай активтің басқа активтермен немесе басқа активтермен және міндеттемелермен пайдаланылатыны туралы, және де осындай активтердің және міндеттемелердің (демек, оның қосымша активтерінің және тиісті міндеттемелерінің) нарықтың қатысушыларына қол жетімді болатыны туралы жорамал қабылданады.
    - активке және қосымша активтерге байланысты болатын міндеттемелер айналым капиталын қаржыландыратын міндеттемелерді қамтып, осындай активтердің тобына кірмейтін активтерді қаржыландыру мақсатында пайдаланылатын міндеттемелерді қамтымайды.
    - қаржылық емес активті ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану тәртібі туралы жорамалдар осындай актив пайдаланылуы мүмкін активтердің және міндеттемелердің тобындағы немесе активтердің тобындағы (ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану тәртібі орынды болып келетін) барлық активтерге қатысты бірізді тәртіпте қолданылуы тиіс.
* қаржылық емес активті ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану тәртібі нарықтың қатысушыларын оны жеке түрде пайдалану кезінде барынша жоғары құнды алу мүмкіндігімен қамтамасыз ете алады. Активті ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану тәртібі оны жеке түрде пайдалануды қарастырған жағдайда, активтің әділ құны – осы активті жеке түрде пайдалануы мүмкін нарық қатысушыларына осы активті сату жөніндегі ағымдағы операцияны жүргізу кезінде алынуы мүмкін баға болып табылады.

Қаржылық емес активтің әділ құнына баға беру кезінде актив Банктің осы есеп саясатының басқа бөлімдерінде қарастырылған (жеке актив ретінде көрініс табуы мүмкін) есеп бірлігіне сәйкес сатылып жатқаны туралы жорамал қабылданады. Әділ құнына осындай баға беру кезінде активті ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану тәртібі оны басқа активтермен немесе басқа активтермен және міндеттемелермен үйлестіріп пайдалануды қарастыратын жорамал қабылданған жағдайдың өзінде де мәселе осылайша болады, себебі әділ құнының бағасы нарықтың қатысушысы қосымша активтерге және оған байланысты болатын міндеттемелерге ие болып тұрғанын ұйғарады.

### 5.5. Банктің меншікті үлестік құралдарына және міндеттемелеріне қатысты қолдану

***Жалпы қағидаттар***

Әділ құнына баға беру кезінде Банктің меншікті үлестік құралы (мысалы, бизнестерді біріктіру кезінде сыйақы ретінде ұсынатын капиталдағы қатысу үлестері) немесе қаржылық немесе қаржылық емес міндеттемесі баға беру күніндегі жай-күйге қарай нарықтың қатысушысына табысталады деген жорамал қабылданады. Банктің меншікті үлестік құралын немесе міндеттемесін табыстау рәсімі келесіні қарастырады:

* міндеттеме өтелмеген күйінде қалып, нарықтың қатысушысы болып келетін қабылдаушы тарапқа міндеттемені орындауға тиіс болар еді. Міндеттеме баға беру күніндегі жай-күйге қарай контрагентпен реттелмес немесе қандай да бір басқа тәсілмен өтелмес еді.
* Банктің меншікті үлестік құралы өтелмеген күйінде қалып, нарықтың қатысушысы болып келетін индоссат осы құралға байланысты болатын құқықтарды және міндеттерді қабылдап алар еді. Құрал баға беру күніндегі жай-күйге қарай өтелмес немесе қандай да бір басқа тәсілмен өтелмес еді.

Банктің меншікті үлестік құралын немесе міндеттемесін табыстау кезінде бағалар туралы ақпаратты қамтамасыз ететін (мысалы, шарттық немесе басқа да заңды шектеулер осындай бірліктердің табысталуына кедергі келтірген кезде) бақыланатын нарық болмаған жағдайда да, басқа тараптармен (Банктің акцияларын сатып алуға арналған опцион немесе корпоративтік облигация) активтер ретінде ұсталып жатқан жағдайда осындай бірліктерге қатысты бақыланатын нарық әрекет етуі мүмкін.

Барлық жағдайларда да Банк ағымдағы нарық жағдайларында баға беру күніндегі жай-күйге қарай нарықтың қатысушылары арасында үлестік құралы немесе міндеттемені табыстау жөніндегі ерікті негіздегі операция жүргізілетін бағаны анықтау үшін әділ құнын бағалау мақсатына қол жеткізу үшін бақыланбайтын бастапқы деректерді барынша аз мөлшерде пайдалануы және орынды бақыланатын бастапқы деректерді барынша кең мөлшерде пайдаланып отыруы тиіс.

***Басқа тараптармен активтер ретінде ұсталатын міндеттемелер және үлестік құралдар***

Банктің меншікті үлестік құралды немесе бірдей не ұқсас міндеттемені табыстау бойынша белгіленген баға болмаған жағдайда, ал бірдей бірлік басқа тараппен актив ретінде ұсталған жағдайда, Банк міндеттеменің немесе үлестік құралдың әділ құнын баға беру күніндегі жай-күйге қарай бірдей бірлікті актив ретінде ұстап отыратын нарық қатысушысының көзқарасынан бағалауы тиіс.

Осындай жағдайларда Банк міндеттеменің немесе үлестік құралдың әділ құнын келесідей тәртіпте бағалауы тиіс:

* осындай баға болған жағдайда, басқа тараппен актив ретінде ұсталатын бірдей бірліктің белсенді нарықтағы белгіленген бағасын пайдалану арқылы бағалау.
* осындай баға болмаған жағдайда, басқа тараппен актив ретінде ұсталатын бірдей бірлікке қатысты белсенді болып табылмайтын нарықта белгіленген баға сияқты басқа бақыланатын бастапқы деректерді пайдалану арқылы бағалау.
* (а) және (б) тармақшаларында сипатталған бақыланатын бағалар болмаған жағдайда, келесідей тәсілдер сияқты болатын басқа бағалау әдісін пайдалану арқылы бағалау:
  + - табыстар тәсілі (мысалы, нарықтың қатысушысы актив ретінде ұстап отыратын міндеттемеден немесе үлестік құралдан алады деп күтетін болашақтағы ақшалай қаражаттың ағындары ескерілетін келтірілген құны бойынша баға беру әдісі).
    - нарықтық тәсіл (мысалы, басқа тараптармен активтер ретінде ұсталатын ұқсас міндеттемелерге немесе үлестік құралдарға қатысты белгіленген бағаларды пайдалану арқылы баға беру әдісі).

Банк міндеттеменің немесе үлестік құралдың әділ құнының бағасына қатысты қолданылмайтын, актив бойынша ерекше болатын факторлар болған жағдайда ғана басқа тараппен актив ретінде ұсталатын Банктің меншікті үлестік құралының немесе міндеттемесінің белгіленген бағасын түзетуі тиіс. Банк активтің бағасы осы активтің сатылуына жол бермейтін шектеудің әсерін қамтып көрсетпейтініне кепілдік беруі тиіс. Активтің белгіленген бағасы түзетілуі тиіс екендігін білдіруі мүмкін кейбір факторлар келесіні қамтиды:

* активтің белгіленген бағасы басқа тараппен актив ретінде ұсталатын ұқсас (бірақ, бірдей емес) міндеттемеге немесе үлестік құралға қатысты болады. Мысалы, міндеттеме немесе үлестік құрал актив ретінде ұсталатын ұқсас міндеттеменің немесе үлестік құралдың әділ құнында қамтылып көрсетілген сипаттамадан өзгеше болып келетін (мысалы, эмитенттің кредиттік қабілеті) ерекше сипаттамаға ие болып келеді.
* активке қатысты қабылданған есеп бірлігі міндеттемеге немесе үлестік құралға қатысты қабылданған есеп бірлігінен өзгеше болып тұр. Мысалы, міндеттемелердің аясында активтің бағасы кейбір жағдайларда эмитенттен алынуы тиіс сомаларды да, үшінші тараптан кредиттік сапаны қолдап отыру жөніндегі кепілдікті де қамтитын пакеттің біріктірілген бағасын қамтып көрсетеді. Міндеттеме бойынша есеп бірлігі біріктірілген пакет бойынша есеп бірлігі болып табылмаған жағдайдағы мақсат біріктірілген пакеттің әділ құнын емес, эмитенттің міндеттемесінің әділ құнына баға беру болып табылады. Сәйкесінше, осындай жағдайларда Банк үшінші тараптың кредиттік сапасына қолдау көрсету жөніндегі талаптың тарапынан тигізілетін әсерді болдырмау мақсатында активтің бақыланатын бағасын түзетуші еді.

***Басқа тараптармен активтер ретінде ұсталмайтын міндеттемелер және үлестік құралдар***

Банктің меншікті үлестік құралды немесе бірдей не ұқсас міндеттемені табыстау бойынша белгіленген баға болмаған жағдайда, ал бірдей бірлік басқа тараппен актив ретінде ұсталмаған жағдайда, Банк міндеттеменің немесе үлестік құралдың әділ құнын капиталдың құралын шығарған немесе міндеттемеге ие болып отыратын нарық қатысушысының көзқарасынан баға беру әдісін пайдалану арқылы бағалауы тиіс.

Мысалы, келтірілген құны бойынша баға беру әдісін қолдану арқылы Банк төменде тізімделген мәселелердің кез келгенін ескеруі мүмкін:

* нарықтың қатысушысы міндеттемені мойындау үшін талап етуі мүмкін өтемақыны қоса міндеттемені орындау кезінде нарықтың қатысушысы күтуі мүмкін ақшалай қаражаттың болашақтағы шығып кетуі.
* дәл осындай шарттық жағдайларда міндеттемені немесе үлестік құралды шығару үшін негізгі (немесе ең пайдалы) нарықтағы бірдей бірліктің бағасын анықтау кезінде (мысалы, дәл осындай кредиттік сипаттамалардың бар болуы) нарықтың қатысушыларымен пайдаланылуы мүмкін жорамалдарды пайдалана отырып, нарықтың қатысушысы бірдей міндеттемені немесе үлестік құралды қабылдау немесе шығару үшін алуы мүмкін сома.

***Міндеттемелерді орындамау тәуекелі***

Міндеттеменің әділ құны міндеттемелерді орындамау тәуекелінің әсерін қамтып көрсетеді. Міндеттемелерді орындамау тәуекелі, өзгесін қоспағанда, Банктің меншікті кредит тәуекелін де қамтиды. Міндеттемелерді орындамау тәуекелі міндеттемені табыстауға дейін және табыстаудан кейін бірдей болатыны туралы жорамал қабылданады.

Міндеттеменің әділ құнына баға беру кезінде Банк міндеттеменің орындалуына немесе орындалмауына әсер тигізуі мүмкін өзінің кредиттік тәуекелінің (кредиттік қабілетінің) және кез келген басқа факторлардың әсерін ескеріп отыруы тиіс. Осындай әсер міндеттемеге қарай өзгеше болуы мүмкін, мысалы:

* міндеттеменің ақшалай қаражатты ұсыну міндеті (қаржылық міндеттеме) немесе тауарларды жеткізу не қызметтерді ұсыну міндеті (қаржылық емес міндеттеме) ретінде қарастырылуы.
* бар болуы жағдайында міндеттемеге байланысты болатын кредиттік сапа бойынша қолдау көрсетуді қамтамасыз ету жөніндегі талаптың шарттары.

Міндеттеменің әділ құны оның есеп бірлігінің негізіндегі міндеттемені орындамау тәуекелінің әсерін қамтып көрсетеді. Есепте міндеттемеден бөлек қамтылып көрсетілетін үшінші тараптың кредиттік сапасы бойынша қолдау көрсетуді қамтамасыз ету жөніндегі ажырамайтын талаппен шығарылған міндеттеменің эмитенті міндеттеменің әділ құнына берілген бағаға (мысалы, үшінші тараптың борышын өтеу кепілдігі сияқты) енгізілген үшінші тараптың кредиттік сапасы бойынша қолдау көрсетуді қамтамасыз ету жөніндегі талаптың әсерін қамтымауы тиіс. Кредиттік сапа бойынша қолдау көрсетуді қамтамасыз ету жөніндегі талап есепте міндеттемеден бөлек қамтылып көрсетілген жағдайда, міндеттеменің әділ құнына баға беру кезінде эмитент кепілгер ретінде әрекет ететін үшінші тұлғаның кредиттік қабілетін емес, өзінің кредиттік қабілетін ескеріп отырар еді.

***Банктің меншікті үлестік құралының немесе міндеттемесінің табысталуына жол бермейтін шектеу***

Банк меншікті үлестік құралдың немесе міндеттеменің әділ құнына берілетін бағаға бірліктің табысталуына жол бермейтін шектеудің бар болуына байланысты болатын жеке бастапқы деректерді немесе басқа да бастапқы деректердің түзетуін енгізбеуі тиіс. Банктің меншікті үлестік құралының немесе міндеттемесінің табысталуына жол бермейтін шектеудің әсері әділ құнына баға беру мақсатында анық емес немесе анық формада өзге бастапқы деректерге енгізіледі.

Мысалы, операция жүргізілетін күндегі жай-күйге қарай кредитор да, дебитор да міндеттеме оның табысталуына жол бермейтін шектеуді қамтып отыратыны туралы біле отырып, операциядағы бағаны міндеттеме ретінде қабылдады. Шектеу операцияның бағасына салынғандықтан, шектеудің табыстау рәсіміне қатысты тигізетін әсерін қамтып көрсету мақсатында операция жүргізілетін жай-күйге қарай жеке бастапқы деректерді немесе қолданыстағы бастапқы деректердің түзетуін енгізу қажеттілігі болмайды. Осыған ұқсас тәртіпте, шектеудің табыстау рәсіміне қатысты тигізетін әсерін қамтып көрсету мақсатында кейіннен берілетін бағалардың күндеріндегі жай-күйге қарай жеке бастапқы деректерді немесе қолданыстағы бастапқы деректердің түзетуін енгізу қажеттілігі болмайды.

***Талап бойынша өтеу мүмкіндігі бар қаржылық міндеттемесі***

Талап бойынша өтеу мүмкіндігі бар қаржылық міндеттемесінің (мысалы, талап етілетін депозит) әділ құны осындай сома төленуі тиіс жайындағы талаптың пайда болуы мүмкін бірінші күннен бастап дисконттауды ескерумен талап бойынша төленуі тиіс сомадан аз болмайтын сома болып табылады.

### 5.6. Нарықтық тәуекелдер немесе контрагенттің несие тәуекелі бойынша орын толтырушы позицияларға негізделетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелеріне қатысты қолданылуы

Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері тобын ұстау кезінде Банкке нарықтық тәуекелдер және контрагенттердің әрқайсысының несие тәуекелі әсер етеді. Егер Банк мұндай қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері тобын өзінің нарықтық тәуекелдерге немесе несие тәуекеліне нақты ұшырауы негізінде басқаратын болса, Банк әділ құнды бағалауға қатысты осы бөлімде көзделген бірыңғай жағдайды қолданады. Бұл бірыңғай жағдай Банктің қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері тобының әділ құнын ағымдағы нарықтық жағдайларда бағалау күнінде қатысушылар арасында ерікті негізде тиісті операцияны жүзеге асыру кезінде қандай да бір нақты тәуекелді қабылдау үшін таза ұзын позицияны (яғни активті) сату кезінде немесе қандай да бір нақты тәуекелді қабылдау үшін таза қысқа позицияны (яғни міндеттемені) беру кезінде алынатын құнның негізінде бағалауына мүмкіндік береді. Тиісінше, Банк әділ құнды нарыққа қатысушылардың бағалау күнінде тәуекелге таза ұшырау деңгейін бағалау үшін қолданатын тәртіпке сай бағалауы тиіс.

Банк жоғарыда келтірілген параграфта көзделген бірыңғай жағдайды Банк төмендегі шарттардың барлығын орындаған жағдайда ғана қолдануға құқылы:

* қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері тобын тәуекелдерді басқару жөніндегі ресми стратегияға немесе инвестициялық стратегияға сәйкес Банктің нақты нарықтық тәуекелге (немесе тәуекелдерге) немесе контрагенттің несие тәуекеліне таза ұшырау деңгейі негізінде басқарады;
* аталған негізде қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері туралы ақпараттарды Банктің басқарушы аға қызметкерлеріне ұсынады; және
* берілген қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін әр есептік кезеңнің соңында бухгалтерлік теңгерімде олардың әділ құны бойынша көрсетуге міндетті (көрсету туралы шешім қабылдады).

Жоғарыда көзделген бірыңғай жағдайдың қаржы есептілігін ұсынуға қатысы жоқ. Кейбір жағдайларда, мысалы, егер қандай да бір стандартта қаржылай құралдарды нетто-негізде ұсыну талап етілмесе немесе бұған рұқсат етілсе, бухгалтерлік теңгерімдегі қаржылай құралдарды ұсыну негізі қаржылай құралдарды бағалау негізінен өзгешеленеді. Мұндай жағдайларда Банкке Банктің тәуекелдерге таза ұшырауы негізінде басқарылатын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері тобына кіретін жекелеген активтер немесе міндеттемелерге қатысты портфель деңгейінде түзетулер енгізу талап етілуі мүмкін. Банк мұндай түзету енгізу әрекетін тиімді әрі жүйелі негізде, қалыптасқан жағдайларда қолайлы болып табылатын әдістемені қолдану арқылы жүзеге асыруы тиіс.

Банк жоғарыда көзделген бірыңғай жағдайды қолдану туралы 1-тараудың 2. "Есеп саясатындағы, есептік бағалаулардағы өзгерістер және қателер (ХБЕС 8)" бөліміне сәйкес есеп саясаты шеңберінде шешім қабылдауы тиіс. Банк бірыңғай жағдайды қолдану кезінде осы есеп саясатын, соның ішінде өзінің сұраныс пен ұсынысты ескере отырып түзету енгізу, несие тәуекелін ескере отырып түзету енгізу саясатын қажеттілік жағдайында, нақты портфельге қатысты әлсін-әлсін жүйелі түрде пайдалануы тиіс.

Жоғарыда көзделген бірыңғай жағдай 2-тараудың 3. "Қаржы активтері мен міндеттемелері (ХБЕС 32, ХҚЕС 9, ХҚЕС 7)" бөлімінің қолданылу аясына кіретін қаржы активтері мен міндеттемелеріне қатысты ғана қолданылады.

***Нарықтық тәуекелдерге ұшыраушылық***

Жоғарыда көзделген бірыңғай жағдайды қолданбаған жағдайда, Банктің нақты нарықтық тәуекелге (немесе тәуекелдерге) таза ұшырау деңгейі негізінде басқарылатын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері тобының әділ құнын бағалау үшін Банк Банктің аталған нарықтық тәуекелдерге таза ұшырау деңгейіне қатысты, қалыптасқан жағдайларда әділ құн үшін ең қолайлы болып табылатын сұраныс пен ұсыныс бойынша спрэд шегіндегі бағаны қолдануы тиіс.

Жоғарыда көзделген бірыңғай жағдайды қолданған жағдайда, Банк осы қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері тобы шегінде оған әсер ететін нарықтық тәуекел (немесе тәуекелдер) іс жүзінде тап осындай сипатта екендігіне кепілдік беруі тиіс. Мысалы, Банк қаржы активіне байланысты пайыздық тәуекелді қаржы міндеттемелеріне байланысты тауарлардың бағаларының өзгеру тәуекелімен біріктірмейді, себебі бұл Банктің пайыздық тәуекелге немесе тауарлардың бағаларының өзгеру тәуекеліне ұшырау деңгейін төмендетпес еді. Жоғарыда көзделген бірыңғай жағдайды қолданған жағдайда, нарықтық тәуекелдің барабар емес параметрлерінің болуы нәтижесінде туындайтын кез келген базистік тәуекел топ шегіндегі қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің әділ құнын бағалау кезінде ескерілуі тиіс.

***Нақты контрагенттің несие тәуекеліне ұшыраушылығы***

Жоғарыда көзделген бірыңғай жағдайды қолданған жағдайда, нақты контрагентпен жасалған мәмілелерде қабылданған қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің әділ құнын бағалау үшін, егер нарыққа қатысушылар тиісті соманы төлемеген жағдайда несие тәуекеліне ұшырау деңгейін төмендететін кез келген ағымдағы келісімдерді (мысалы, контрагентпен өзара есеп айырысу туралы басты келісім немесе әр тараптың екінші тараптың несие тәуекеліне таза ұшырау деңгейі негізінде кепіл мүлкін ауыстыруды талап ететін келісім) ескерсе, Банк оның мұндай контрагенттің несие тәуекеліне таза ұшырау деңгейінің немесе контрагенттің Банктің несие тәуекеліне таза ұшырау деңгейінің әділ құнды бағалауға әсерін ескеруі тиіс. Әділ құнды бағалау көрсеткіші нарыққа қатысушылардың тиісті сома төленбеген жағдайда мұндай келісімнің құқықтық санкция негізінде қамтамасыз етілу ықтималдығына қатысты болжамдарын көрсетуі тиіс.

### 5.7. Алғашқы тану кезіндегі әділ құн

Егер активті немесе міндеттемені айырбастау операциясын орындау кезінде мұндай актив сатып алынатын немесе міндеттеме қабылданатын болса, операция бағасы активті сатып алу үшін төленген немесе міндеттемені қабылдау үшін алынған баға (*кіріс баға*) болып табылады. Керісінше, активтің немесе міндеттеменің әділ құны – бұл активті сату кезінде алынған немесе міндеттемені беру кезінде төленген баға (шығыс баға).

Нарыққа қатысушылар әрдайым активтерді оларды сатып алу кезінде қолданылған бағамен сата бермейді. Осыған ұқсас, ұйымдар әрдайым міндеттемелерді оларды қабылдау кезінде қолданылған бағамен бере бермейді. Көп жағдайда, операция бағасы әділ құнға тең болады (мысалы, операция күнінде тиісті актив сатылған нарықта активті сатып алу операциясы жүзеге асырылған жағдайда осылай болуы мүмкін).

Бастапқы тану кезінде әділ құнның операция бағасына тең екендігін анықтау барысында Банк операцияға және осы активке немесе міндеттемеге тән факторларды назарға алуы тиіс.

Егер осы есеп саясатының қандай да бір өзге бөлімі Банктен активті немесе міндеттемені әділ құн бойынша бастапқы тану кезінде бағалауды талап етсе немесе рұқсат етсе, ал операция құны әділ құннан өзгешеленсе, Банк аталған бөлімде өзгеше көзделген жағдайларды қоспағанда, бұл ретте туындайтын кірістер немесе залалдар құрамындағы кірісті немесе залалды бірыңғай жағдай деп тануы тиіс.

### 5.8. Бағалау әдістері

Банк қалыптасқан жағдайларда қолайлы болып табылатын және әділ құнды бағалау үшін жеткілікті деректер қарастырылған бағалау әдістерін қолдануы, бұл ретте бақыланатын тиімді бастапқы деректерді максималды түрде, ал бақыланбайтын бастапқы деректерді минималды түрде басшылыққа алуы тиіс, осы орайда, әдетте, келесі үш әдіс қолданылады:

**Бағалау әдістері\***

***Нарықтық әдіс***

**Мыналарға негізделеді:**

1. Активтің/міндеттеменің ағымдағы құны; немесе

2. Активпен/міндеттемемен таяуда жүргізілген операцияның бағасы;

3. Ұқсас активке/міндеттемеге арналған, 1 және 2-тармақтарда көрсетілген бағаларға қатысты түзетулер.

***Шығын әдісі***

**Қолдану үлгілері:**

**Инвестициялық мүлік** – ұқсас мүлікті сату, нарықтық жалдау төлемі;

**Нарықта тіркелген міндеттемелер немесе үлестік құралдар** – белгіленетін баға;

**Биржада тіркелмеген инвестициялар** – ұқсас компаниялардың акцияларын сату, осы индустрияда жұмыс істейтін бағасы белгіленетін компаниялармен салыстыру.

**Мыналарға негізделеді:**

1. Активтерді ауыстырудың ағымдағы құны;

2. Активтің ағымдағы жасы мен күйі;

3. Экономикалық және функционалдық тозу.

**Қолдану үлгілері:**

- Негізгі құралдар;

- Тікелей табыс әкелмейтін бейматериалдық активтер (ішкі қолдануға арналған бағдарламалық жасақтама);

- Нарықтық әдіс пен табыс әдісінің нәтижелерінің негізділігін тексеру үшін екінші әдіс ретінде қолданылуы мүмкін.

***Табыс әдісі***

**Мыналарға негізделеді:**

**1. Тікелей әдістер:**

- роялтиден босату әдісі

- шығындарды үнемдеу әдісі

- сыйлықақылық бағаны белгілеу әдісі

- сыйлықақылық пайда әдісі

**2. Жанама немесе қалдық әдістер:**

- активтердің табыстылығы (ROA)

- қалдық табыстылық әдісі

- артық табыстылық әдісі (МЕЕМ).

**Қолдану үлгілері:**

- Бейматериалдық активтер;

- Инвестициялық мүлік;

- Қаржы құралдары;

- Қаржылық емес активтер.

\* Халықаралық бағалау стандарттарына техникалық басшылықтың ресми аудармасы 2-қосымшада тіркелген.

**Нарықтық әдіс.** Нарықтық әдісте барабар немесе салыстырмалы (яғни ұқсас) активтермен, міндеттемелермен немесе активтер мен міндеттемелер тобымен жасалатын нарықтық операциялар барысында түрлендірілетін бағалар немесе өзге де ойға қонымды ақпараттар (бизнес сияқты) қолданылады. Мысалы, нарықтық әдіспен үйлесімді бағалау әдістерінде салыстырылатын көрсеткіштер кешенінен туындайтын нарықтық көбейткіштер жиі қолданылады. Көбейткіштер әр салыстырылатын көрсеткіш бойынша өзге көбейткішпен бір диапазонда орналасуы мүмкін. Диапазоннан тиісті көбейткішті таңдау үшін бағалауға тән сандық және сапалық факторларды ескере отырып жасалған ұйғарымды қолдану талап етіледі. Нарықтық әдіспен үйлесімді бағалау әдістеріне матрицалық баға белгілеу кіреді. Матрицалық баға белгілеу – бұл басым түрде борыштық бағалы қағаздар сияқты қаржы құралдарының бірқатар түрлерін белгілі бір бағалы қағаздар үшін белгіленетін бағаларды ғана емес, бағалы қағаздардың бағдар ретінде қолданылатын басқа да белгіленетін бағалы қағаздарға қатынасын негізге ала отырып бағалау үшін қолданылатын математикалық әдіс.

**Шығын әдісі.** Шығын әдісін қолдану кезінде активтің өнімділік қабілетін ауыстыру үшін ағымдағы сәтте талап етілуі мүмкін сома (жиі жағдайда ағымдағы ауыстыру құны деп аталады) көрсетіледі. Нарыққа қатысушы болып табылатын сатушы тұрғысынан, актив үшін алынуы мүмкін құн нарыққа қатысушы болып табылатын сатып алушы тарапынан алмастырушы активті сатып алу немесе құру үшін төленетін, моральдік тозуды есепке алған кездегі пайдасы мұнымен барабар сомаға негізделеді. Бұл сатып алушының нарыққа қатысушы ретінде активке аталған активтің өнімділік қабілетін ауыстыра алатын сомадан артық соманы төлемейтіндігімен түсіндіріледі. Моральдік тозуға физикалық нашарлау, функционалдық (технологиялық) ескіру және экономикалық (сыртқы) ескіру кіреді және ол қаржы есептілігін дайындау мен ұсыну мақсаттарында (тарихи құнды бөлу) немесе салықтық мақсаттарда (белгілі бір пайдалы қызмет ету мерзімдерін қолдану) тозуға қарағанда біршама кеңірек түсінік болып табылады. Көп жағдайда ағымдағы ауыстыру құнына қатысты әдіс басқа активтермен немесе басқа активтер мен міндеттемелермен бірге қолданылатын материалдық активтердің әділ құнын бағалау үшін пайдаланылады.

**Табыс әдісі.** Табыс әдісін қолдану кезінде келешек сомалар (мысалы, ақшалай қаражат ағыны немесе табыстар мен шығындар) ағымдағы сәттегі бірыңғай (яғни дисконтталған) сомаға түрлендіріледі. Табыс әдісін қолдану кезінде әділ құнды бағалау көрсеткіші мұндай келешек сомаларға қатысты ағымдағы нарықтық болжамдарды көрсетеді. Мұндай бағалау әдістеріне, мәселен, келесілерді жатқызуға болады:

* 1. "Келтірілген құн бойынша бағалау әдістері" қосымшасында сипатталғандай, келтірілген құн бойынша бағалау әдістері;
* Блэк-Шоулс-Мертон формуласы немесе биномдық модель (яғни құрылымдық модель) сияқты опционды бағалау модельдері, оларға келтірілген құн бойынша бағалау әдістері кіреді және олар опционның уақытша құнымен қатар, ішкі құнын да көрсетеді; және
* кейбір бейматериалдық активтердің әділ құнын бағалау үшін қолданылатын дисконтталған ақша ағындары әдісі.

Банк бір немесе бірнеше бағалау әдісін қолдануы мүмкін. Егер әділ құнды бағалау үшін бірнеше бағалау әдісі қолданылса, тиісті нәтижелер (яғни әділ құнның тиісті көрсеткіштері) бұл нәтижелерде көрсетілген мәндер диапазонының ойға қонымдылығын қарастыру арқылы бағалануы тиіс. Әділ құнды бағалау көрсеткіші – бұл қалыптасқан жағдайларда әділ құнды барынша дәл көрсететін диапазон шегіндегі мән.

Егер операция құны бастапқы тану кезіндегі және кейінгі кезеңдердегі әділ құн болып табылса, әділ құнды бағалау үшін бақыланбайтын бастапқы деректер басшылыққа алынатын бағалау әдісі қолданылады, мұндай бағалау әдісі бастапқы тану кезінде осы бағалау әдісін қолдану арқылы алынған нәтиже операция бағасына теңестірілетіндей етіп калибрленуі тиіс. Калибрлеу әрекеті бағалау әдісінде ағымдағы нарықтық жағдайлардың көрсетілуіне кепілдік береді және Банкке бағалау әдісіне түзету енгізу қажеттігін анықтауға көмектеседі (мысалы, актив немесе міндеттеме осы бағалау әдісінде есепке алынбайтын сипаттамадан тұруы мүмкін). Бастапқы танудан кейін бақыланбайтын бастапқы деректер қолданылатын бағалау әдісін немесе әдістерін қолдану арқылы әділ құнды бағалау кезінде Банк бұл бағалау әдістерінің бағалау күніндегі бақыланатын нарықтық деректерді (мысалы, ұқсас активтің немесе міндеттеменің бағасы) көрсететініне көз жеткізуі тиіс.

Әділ құнды бағалау үшін қолданылатын бағалау әдістері жүйелі түрде пайдаланылуы тиіс. Бұл ретте, егер мұндай өзгеріс әділ құнға тең немесе қалыптасқан жағдайларда оны барынша дәл сипаттайтын баға көрсеткішінің алынуына мүмкіндік берсе, бағалау әдісіне немесе оны қолдану тәртібіне өзгерту енгізу (мысалы, бірнеше бағалау әдісін қолдану кезінде оның өлшенген мәнін өзгерту немесе бағалау әдісіне қолданылатын түзету шамасын өзгерту) қажет. Мәселен, келесі оқиғалардың кез келгені орын алған жағдайда осылай болуы мүмкін:

* жаңа нарықтар дамыса;
* жаңа ақпараттар қолжетімді болса;
* бұрын қолданылған ақпараттар бұдан әрі қолжетімсіз болса;
* бағалау әдістері жетілдірілсе; немесе
* нарық жағдайлары өзгерсе.

Бағалау әдісін немесе оның қолданылу тәртібін өзгерту нәтижесінде туындайтын өзгерістер есепте 1-тараудың 2. "Есеп саясаты, есеп айырысу бағаларындағы өзгерістер және қателер (ХБЕС 8)" бөліміне сәйкес бухгалтерлік бағалаудың өзгеруі ретінде көрсетілуі тиіс. Дегенмен, бағалау әдісін немесе оның қолданылу тәртібін өзгерту нәтижесінде туындайтын өзгерістерге қатысты бухгалтерлік бағалаудың өзгеруі туралы ақпараттарды жариялау талап етілмейді.

***Бағалау әдістеріне арналған бастапқы деректер***

Әділ құнды бағалау үшін қолданылатын бағалау әдістерінде тиісті түрде бақыланатын бастапқы деректер максималды түрде, ал бақыланбайтын бастапқы деректер минималды түрде қолданылуы тиіс. Кейбір активтер мен міндеттемелер (мысалы, қаржы құралдары) үшін бастапқы деректер "бақыланбалы" болуы мүмкін нарықтарға биржа (қор) нарықтары, дилерлік нарықтар, делдалдық нарықтар және "принципалдан принципалға" сипатындағы нарықтар жатады.

Банк активпен немесе міндеттемемен операция жүргізу кезінде нарыққа қатысушылар ескеруі мүмкін, активтің немесе міндеттеменің сипаттамаларымен үйлесімді бастапқы деректерді іріктеуі тиіс. Кейбір жағдайларда, мұндай сипаттамалар сыйлықақы немесе дисконт (мысалы, бақылау үшін сыйлықақы немесе бақыланбайтын үлес дисконты) сияқты түзетулердің қолданылуына себепші болады. Бірақ әділ құнды бағалау көрсеткішіне осы бөлімде қабылданған есепке алу бірлігімен үйлеспейтін, әділ құнды бағалау көрсеткішін талап ететін немесе оны қолдануға рұқсат беретін сыйлықақы немесе дисконт кірмеуі тиіс. Қандай да бір өлшемді Банк тарапынан ұсталатын пакеттің сипаттамасы ретінде емес (нарықтың әдеттегі тәуліктік сауда айналымы Банкте бар активтер мен міндеттемелер мөлшерін жұту үшін жеткіліксіз болғандықтан, көбінесе, активтің немесе міндеттеменің белгіленген бағасына түзету енгізуге қажетті бұғаттаушы фактор), активтің немесе міндеттеменің сипаттамасы ретінде (мысалы, бақыланатын үлестің әділ құнын бағалау кезінде бақылау әрекеті үшін үстелетін сыйлықақы) көрсететін сыйлықақылар немесе дисконттар әділ құнды бағалау кезінде есепке алынбауы тиіс. Барлық жағдайда, белсенді нарықта активке немесе міндеттемеге қатысты белгіленетін баға (яғни 1-деңгейдің бастапқы деректері) болған кезде, әділ құнды бағалау барысында Банк төменде көзделген бірыңғай жағдайларды қоспағанда, мұндай бағаны түзету енгізбестен қолдануы тиіс.

***Сатып алу және сату бағаларына негізделген бастапқы деректер***

Егер әділ құны бойынша бағаланатын активтің немесе міндеттеменің сатып алу құны мен сату құны (мысалы, дилерлік нарықтың бастапқы деректері) болса, қалыптасқан жағдайларда әділ құнды барынша дәл көрсететін, сұраныс пен ұсыныс бойынша спрэд шегіндегі баға мұндай бастапқы деректердің әділ құн иерархиясы шегінде қандай санатқа (яғни 1, 2 немесе 3-деңгейге) жататынына тәуелсіз, әділ құнды бағалау үшін қолданылуы тиіс. Активтердің позициялары бойынша сатып алу бағалары мен міндеттемелердің позициялары бойынша сату бағаларын қолдану міндет емес, құқық болып табылады.

Осы бөлімде нарықтық орташа баға белгіленімінің немесе нарыққа қатысушылар тарапынан сұраныс пен ұсыныс бойынша спрэд шегінде әділ құнды бағалауға арналған практикалық қажетті құралдар ретінде пайдаланылатын бағалар туралы өзге де келісімдердің қолданылуы жоққа шығарылмайды.

***Әділ құн иерархиясы***

Әділ құн иерархиясы қолданылатын бастапқы деректердің әділ құнды анықтау үшін маңыздылығын көрсетеді.

Төменде деңгейлер иерархиясының қолданылуына қатысты шешімдер тармағы көрсетілген:

**Барабар активтер\міндеттемелер үшін белгіленген бағалар?**

**Актив немесе міндеттеме үшін бақыланатын деректер?**

**1-ДЕҢГЕЙ**

- белсенді нарықтағы белгіленген баға;

- ең сенімді дәлел;

- баға қолжетімді болса, кез келген жағдайда түзету енгізбестен қолданылуы тиіс;

- қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің көбісі үшін баға белгіленімдері қолжетімді.

Мыналарды анықтауға ерекше көңіл бөлінеді:

- актив немесе міндеттеме үшін негізгі нарық әлде, негізгі нарық болмаған жағдайда, актив немесе міндеттеме үшін ең тиімді нарық; және

- Банк тиісті нарықтың бағалау күніндегі бағасы бойынша активпен немесе міндеттемемен орындалатын операцияға қатыса алады ма.

**2-ДЕҢГЕЙ**

Егер активтің немесе міндеттеменің анықталған (шарттық) кезеңі болса, бастапқы деректер бүкіл әрекет ету мерзімінде бақыланбалы болуы тиіс және келесілерді қамтуы мүмкін:

- белсенді нарықтардағы ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін белгіленген бағалар;

- белсенді емес нарықтардағы барабар немесе ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін белгіленген бағалар.

- актив немесе міндеттеме үшін «бақыланбалы» болып табылатын белгіленген бағаларды қоспағанда, өзге де бастапқы деректер (мысалы: сыйақы мөлшерлемелері және әдетте, белгіленетін интервалдар арқылы бақыланатын, құбылмалылық пен несие спредтерін көрсететін табыстылық қисықтары);

- нарықта расталған бастапқы деректер.

**3-ДЕҢГЕЙ**

Егер тиісті бақыланатын бастапқы деректер қолжетімсіз болса, әділ құнды бағалау үшін бақыланбайтын бастапқы деректер қолданылуы тиіс, осылайша, нарықтағы активке немесе міндеттемеге қатысты бағалау күніндегі аздаған іс-қимылдар (бар болса) байқалатын жағдайлар ескеріледі. Сәйкесінше, бақыланбайтын бастапқы деректер нарыққа қатысушылар тарапынан активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеу кезінде қолданылуы мүмкін болжамдарды, соның ішінде тәуекел туралы болжамдарды көрсетуі тиіс.

**ЖОҚ**

**ИӘ**

**ИӘ**

**ЖОҚ**

Тәуекел туралы болжамдарға әділ құнды бағалау үшін қолданылатын нақты бағалау әдісіне (баға белгілеу моделі сияқты) тән тәуекел және бағалау әдісінің бастапқы деректеріне тән тәуекел кіреді. Егер нарыққа қатысушылар активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеу кезінде түзету енгізу функциясын қоспаса, тәуекелдерді ескере отырып түзету енгізу көзделмейтін бағалау әрекеті барысында әділ құнды бағалау көрсеткіші көрсетілмейді. Мысалы, бағалаудың анықталмағандық деңгейі жоғары болған жағдайда тәуекелдерді ескере отырып түзету енгізу қажеттігі туындауы мүмкін (мәселен, егер тиісті активке немесе міндеттемеге, әлде ұқсас активтерге немесе міндеттемелерге қатысты нарықтағы әдеттегі қызмет бойынша жұмыстар көлемінің немесе деңгейінің едәуір төмендеуі орын алса және Банк операция бағасы немесе белгіленген баға әділ құнды білдірмейді деген шешім қабылдаса).

***Бастапқы деректерге түзету енгізу***

**1-деңгейдегі бастапқы деректер.**Банк 1-деңгейдегі бастапқы деректерге тек келесі жағдайларда ғана түзету енгізуі тиіс:

* Банк әділ құны бойынша бағаланатын ұқсас (бірақ барабар емес) активтердің немесе міндеттемелердің (мысалы, борыштық бағалы қағаздар) ірі мөлшерін ұстаса, ал белсенді нарықта белгіленетін баға болғанымен, ол кез келген сәтте осы активтердің немесе міндеттемелердің әрқайсысына жеке-жеке қолжетімді болмаса;
* белсенді нарықтағы белгіленетін баға бағалау күніндегі әділ құнды білдірмесе. Мәселен, нарық жабылғаннан кейін, бірақ бағалау күні келгенге дейін елеулі оқиға ("принципалдан принципалға" сипатындағы нарықтағы операциялар, делдалдық нарықтағы сауда-саттықтар немесе хабарландырулар) орын алса, осылай болуы мүмкін. Банк әділ құнды бағалауға әсер етуі мүмкін мұндай оқиғаларды анықтауы және артынша оларды анықтау саясатын қолдануы тиіс. Алайда, егер белгіленетін бағаға жаңа ақпараттарды ескере отырып түзету енгізілсе, мұндай түзету енгізу әділ құн иерархиясындағы төменірек деңгейге жатқызылатын әділ құнды бағалау көрсеткішінің алынуына себепші болады.
* Банктің міндеттемесінің немесе меншікті үлестік құралының әділ құнын белсенді нарықтағы актив түрінде сатылатын барабар бірлікке қатысты белгіленетін бағаны қолдану арқылы бағалау кезінде, бұл ретте мұндай бағаға бірлікке немесе активке тән факторларды ескере отырып түзету енгізілуі тиіс. Егер активтің белгіленген бағасына түзету енгізу талап етілмесе, әділ құн иерархиясының 1-деңгейіне жатқызылатын әділ құнды бағалау көрсеткішінің алынуы қажетті нәтиже болып табылады. Дегенмен, активтің белгіленген бағасына қандай да бір түзету енгізу әділ құн иерархиясындағы барынша төмен деңгейге жатқызылатын әділ құнды бағалау көрсеткішінің алынуына себепші болады.

Егер Банк жекелеген активтің немесе міндеттеменің позициясын (қаржы құралдары пакеті сияқты барабар активтердің немесе міндеттемелердің ірі мөлшерінен тұратын позицияны қоса алғанда) ұстап тұрса, ал актив немесе міндеттеме белсенді нарықта сатылса, бұл активтің немесе міндеттеменің әділ құны 1-деңгей шегінде, жекелеген актив немесе міндеттеме үшін белгіленген бағаны олардың Банк тарапынан ұсталатын санына көбейту арқылы алынған сома мөлшерін ескере отырып бағалануы тиіс. Нарықтың әдеттегі тәуліктік сауда айналымы Банкте бар активтер мен міндеттемелер санын жұтуға жеткіліксіз болған, ал позицияларды сату тапсырыстарын жекелеген операцияға орналастыру белгіленетін бағаға әсер еткен жағдайдың өзінде де осылай болады.

**2-деңгейдегі бастапқы деректер.**2-деңгейдегі бастапқы деректерге енгізілетін түзетулер активке немесе міндеттемеге тән факторларға тәуелді өзгеріп отырады. Мұндай факторларға келесілер жатады:

* активтің күйі немесе орналасқан жері;
* бастапқы деректер активпен немесе міндеттемемен салыстыруға болатын бірліктерге ("Өзге тараптар активтер ретінде ұстайтын міндеттемелер мен үлестік құралдар" бөлімінде сипатталған факторларды қоса алғанда) жатқызылатын дәреже; және
* осы бастапқы деректер бақыланатын нарықтардағы қызмет көлемі немесе деңгейі.

Егер түзету енгізу кезінде бақыланбайтын елеулі бастапқы деректер қолданылса, жалпы бағалау әрекеті үшін елеулі болып табылатын 2-деңгейдегі бастапқы деректерге түзету енгізу әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды бағалау көрсеткішінің алынуына себепші болуы мүмкін.

**3-деңгейдегі бастапқы деректер.** Банк қалыптасқан жағдайларда қолжетімді болып табылатын, Банктің жеке деректерін қамтуы мүмкін барлық ақпараттарды қолдана отырып, бақыланбайтын бастапқы деректерді дайындауы тиіс. Бақыланбайтын бастапқы деректерді дайындау кезінде Банк өзінің жеке деректерін басшылыққа ала алады, алайда, егер тиісті қолжетімді ақпараттар нарықтың өзге қатысушыларының басқа деректерді қолданғанын немесе нарықтың өзге қатысушылары үшін қодлжетімсіз, тек Банкке белгілі қандай да бір ақпараттардың (мысалы, Банкке белгілі синергия) бар екендігін көрсетсе, Банк мұндай деректерге түзету енгізуі тиіс. Банкке нарыққа қатысушылардың жорамалдары туралы ақпараттар алу үшін шамадан тыс күш жұмсаудың қажеті жоқ. Алайда Банк нарыққа қатысушылардың жорамалдары туралы негізді түрде қолжетімді ақпараттардың барлығын ескеруі тиіс. Жоғарыда сипатталған процедураға сәйкес дайындалған бақыланбайтын бастапқы деректер нарыққа қатысушылардың жорамалдары деп есептеледі және әділ құнды бағалау мақсаттарын қанағаттандырады.

### 5.9. Ақпаратты ашып көрсету

Банк қаржы есептілігін пайдаланушыларға келесілерді бағалауға көмектесетін ақпараттарды ашып көрсетуі тиіс:

* бастапқы танудан кейін қайталанбалы немесе бір реттік негізде қаржылық ахуал туралы есепте әділ құны бойынша көрсетілетін активтер мен міндеттемелерге қатысты, бағалау әдістері және бағалау деректерін алу үшін қолданылатын бастапқы деректер.
* бақыланбайтын елеулі бастапқы деректерді қолдану арқылы әділ құнды қайталанбалы бағалау әрекеттеріне қатысты (3-деңгей), бағалау әрекеттерінің пайдаға немесе залалға, не болмаса тиісті кезеңдегі өзге де жиынтық табысқа әсері.

Жоғарыда баяндалған мақсаттарды орындау үшін Банк келесі мәселелердің барлығын қарастыруы тиіс:

1. ақпаратты ашып көрсету туралы талаптарды орындау үшін қажет мұндай егжей-тегжейлі ашып көрсету дәрежесі;
2. әртүрлі талаптардың әрқайсысына қаншалықты мән беру қажеттігі;
3. ақпараттарды біріктірудің немесе егжей-тегжейлі ашып көрсетудің қажетті деңгейі; және
4. қаржы есептілігін пайдаланушыларға сандық ақпараттарды бағалау үшін қосымша ақпараттар қажет пе.

Егер Банктің есеп саясатының осы және өзге бөлімдеріне сәйкес ашып көрсетілген ақпараттар жоғарыда баяндалған мақсаттарға жету үшін жеткіліксіз болса, Банк аталған мақсаттарға жету үшін қажетті қосымша ақпараттарды ашып көрсетуі тиіс.

Банк бастапқы танудан кейін қаржылық ахуал туралы есепте әділ құны бойынша бағаланатын активтер мен міндеттемелердің әр класы бойынша кем дегенде келесі ақпараттарды ашып көрсетуі тиіс:

1. әділ құнды қайталанбалы және бір реттік бағалау әрекеттеріне қатысты есептік кезеңнің соңындағы әділ құнды бағалау көрсеткіштері, ал әділ құнды бір реттік бағалау әрекеттеріне қатысты олардың алыну себебі. Активтердің немесе міндеттемелердің әділ құнын қайталанбалы бағалау әрекеттері әр есептік кезеңнің соңында есеп саясатының өзге бөлімдері бойынша бухгалтерлік теңгерімге енгізу талап етілетін немесе жол берілетін бағалау әрекеттері болып табылады. Активтердің немесе міндеттемелердің әділ құнын бір реттік бағалау әрекеттері белгілі бір жағдайларда (мысалы, активтің сату шығындарын шегергендегі әділ құны оның теңгерімдік құнынан төмен болғандықтан, Банк сатуға арналған активті сату шығындарын шегере отырып әділ құны бойынша бағалаған кезде) есеп саясатының өзге бөлімдері бойынша бухгалтерлік теңгерімге енгізу талап етілетін немесе жол берілетін бағалау әрекеттері болып табылады.
2. әділ құнды қайталанбалы және бір реттік бағалау әрекеттеріне қатысты, жалпы алғанда осы әділ құнды бағалау әрекеттері жатқызылатын әділ құн иерархиясындағы деңгей (1, 2 немесе 3-деңгей).
3. қайталанбалы негізде әділ құны бойынша бағаланатын, есептік кезеңнің соңында ұсталатын активтер мен міндеттемелерге қатысты, әділ құн иерархиясындағы 1-деңгей мен 2-деңгей арасындағы кез келген аударымдардың сомалары, мұндай аударымдардың себептері және Банктің бір деңгейден екінші деңгейге аудару әрекеттері қай кезде орын алды деп есептелетінін анықтау саясаты. Әр деңгейге аудару әрекеттері әр деңгейден аудару әрекеттерінен жеке ашып көрсетілуі және талқылануы тиіс.
4. әділ құн иерархиясында 2-деңгей мен 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды қайталанбалы және бір реттік бағалау әрекеттеріне қатысты, бағалау әдісінің немесе әдістерінің, сондай-ақ әділ құнды бағалауда қолданылған бастапқы деректердің сипаттамасы. Бағалау әдісіне қандай да бір өзгерістер енгізу кезінде (мысалы, нарықтық әдістен табыс әдісіне ауысу немесе қосымша бағалау әдісін қолдану) Банк мұндай өзгеріс туралы ақпараттарды және оның себебін (себептерін) ашып көрсетуі тиіс. Әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды бағалау әрекеттеріне қатысты, Банк әділ құнды бағалауда қолданылған бақыланбайтын елеулі бастапқы деректер туралы сандық ақпараттарды ұсынуы тиіс. Егер Банк әділ құнды бағалау кезінде бақыланбайтын бастапқы сандық деректерді дайындамаса (мысалы, Банк бұған дейінгі операциялардың бағаларын немесе үшінші тараптардың бағалар туралы ақпараттарын оларға түзету енгізбестен қолданған кезде) Банк ақпараттарды ашып көрсету туралы осы талапты орындау үшін сандық ақпараттарды дайындауға міндетті емес. Дегенмен, мұндай ашып көрсету әрекетін орындау кезінде Банк әділ құнды бағалау үшін елеулі әрі оған негізді түрде қолжетімді болып табылатын бақыланбайтын бастапқы сандық деректерді елеусіз қалдыра алмайды.
5. әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды қайталанбалы бағалау әрекеттеріне қатысты, кезеңнің басындағы сальдо мен кезеңнің соңындағы сальдоны келесілерге қатысты болып табылатын, тиісті кезең ішінде орын алған өзгерістерді жеке ашу әрекетімен салыстыру деректері:
6. кірістер немесе залалдар құрамында танылған, тиісті кезең ішіндегі жалпы кірістер немесе залалдар, және кірістер немесе залалдар құрамындағы (мұндай кірістер немесе залалдар танылған) бап немесе баптар.
7. өзге жиынтық кірістер құрамында танылған, тиісті кезең ішіндегі жалпы кірістер немесе залалдар, және өзге жиынтық кірістер құрамындағы (мұндай кірістер немесе залалдар танылған) бап немесе баптар.
8. сатып алу, сату, шығару және есеп айырысу әрекеттері (өзгерістердің аталған түрлерінің әрқайсысы жеке ашып көрсетіледі).
9. әділ құн иерархиясындағы 3-деңгейге және 3-деңгейден қандай да бір аудару әрекеттерінің сомалары, мұндай аударымдардың себептері және Банктің бір деңгейден екінші деңгейге аудару әрекеттері қай кезде орын алды деп есептелетінін анықтау саясаты. 3-деңгейге аудару әрекеттері 3-деңгейден аудару әрекеттерінен жеке ашып көрсетілуі және талқылануы тиіс.
10. әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды қайталанбалы бағалау әрекеттеріне қатысты, кірістер немесе залалдар құрамына енгізілген және жүзеге асырылмаған кірістердің немесе залалдардың өзгеруіне жатқызылған, (д)(i) тармақшасында сипатталған, есептік кезеңнің соңында ұсталатын берілген активтер мен міндеттемелерге қатысты болып табылатын тиісті кезеңдегі жалпы кірістер немесе залалдар сомасы, және жүзеге асырылмаған кірістердің немесе залалдардың танылуына негіз болған кірістер немесе залалдар құрамындағы бап немесе баптар.
11. әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды қайталанбалы және бір реттік бағалау әрекеттеріне қатысты, Банк тарапынан қолданылатын бағалау процестерінің сипаттамасы (соның ішінде, мысалы, Банктің бағалау саясатына және процедураларына байланысты шешімдерді қалай қабылдайтындығы, және кезең-кезеңімен жүзеге асырылатын әділ құнды бағалау әрекеттерін қалай талдайтындығы).
12. әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды қайталанбалы бағалау әрекеттеріне қатысты:
    * 1. егер мұндай бастапқы деректерді басқа сомаға өзгерту едәуір жоғарырақ немесе төменірек әділ құнды бағалау көрсеткішінің алынуына себепші болса, мұндай бағалау әрекеттерінің барлығына қатысты, әділ құнды бағалау әрекеттерінің бақыланбайтын бастапқы деректердің өзгерістеріне сезімталдығының жан-жақты сипаттамасы. Мұндай бастапқы деректер мен әділ құнды бағалауда қолданылатын басқа да бақыланбайтын бастапқы деректер арасында өзара байланыс болған жағдайда, Банк сондай-ақ мұндай өзара байланыстардың сипаттамасын ұсынуы және олардың бақыланбайтын бастапқы деректерге қатысты өзгерістердің әділ құнды бағалауға әсерін қалай күшейте немесе жеңілдете алатынын көрсетуі тиіс. Ақпараттарды ашып көрсетуге қатысты осы талапты орындау үшін бақыланбайтын бастапқы деректердің өзгерістеріне сезімталдық факторының жан-жақты сипаттамасында, кем дегенде, аталған талапты орындау кезінде ашып көрсетілетін бақыланбайтын бастапқы деректер көрсетілуі тиіс (г).
      2. қаржы активтері мен қаржы міндеттемелеріне қатысты, егер негізді түрде орын алуы мүмкін балама жорамалдарды көрсету мақсатында бір немесе бірнеше бақыланбайтын бастапқы деректі өзгерту әділ құнды өзгертетін болса, Банк бұл жайтты көрсетуі және мұндай өзгерістердің әсерін ашып көрсетуі тиіс. Банк негізді түрде орын алуы мүмкін балама жорамалды көрсету мақсатында қандай да бір өзгерістің әсері қалай есептелгендігі туралы ақпараттарды ашып көрсетуі тиіс. Осы мақсатта мұндай әсердің кіріске немесе залалға, және активтердің жалпы сомасына немесе міндеттемелердің жалпы сомасына қатысты, әлде, егер әділ құн өзгерістері өзге жиынтық кірістер құрамында танылатын болса, жалпы капитал сомасына қатысты елеулі екендігі туралы ұйғарым жасалуы тиіс.
13. әділ құнды қайталанбалы және бір реттік бағалау әрекеттеріне қатысты, егер қаржылай емес активтің ағымдағы қолданысы оның ең жақсы әрі ең тиімді қолданысынан өзгешеленетін болса, Банк осы жайтты және қаржылай емес активтің ең жақсы әрі ең тиімді жолмен қолданылмау себебін ашып көрсетуі тиіс.

Банк келесілер негізінде активтер мен міндеттемелерді тиісті түрде жіктеуі тиіс:

* активтің немесе міндеттеменің сипаты, сипаттамалары және тәуекелдері; және
* әділ құнды бағалау көрсеткіші тиесілі болып табылатын әділ құн иерархиясындағы деңгей.

Әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жатқызылатын әділ құнды бағалау әрекеттері үшін көбірек класс талап етілуі мүмкін, себебі бағалау деректерінің анықталмағандық және субъективтілік деңгейі жоғары. Әділ құнды бағалау әрекеттері туралы ақпараттардың ашып көрсетілуін қажет ететін активтер мен міндеттемелерді тиісті түрде жіктеу үшін дұрыс ұйғарым қабылдау талап етіледі. Активтер мен міндеттемелердің класы бухгалтерлік теңгерімде көрсетілген сызықтық баптарға қарағанда, жиі жағдайда барынша егжей-тегжейлі бөлуді талап етеді. Бұл ретте, Банк бухгалтерлік теңгерімде көрсетілген сызықтық баптармен салыстыруға жеткілікті ақпараттарды ұсынуы тиіс. Егер есеп саясатының қандай да бір өзге бөлімінде активтің немесе міндеттеменің класы баяндалса және бұл класс осы тармақта көзделген талаптарға жауап берсе, Банк бұл класты осы бөлімде талап етілетін ақпараттарды ашып көрсету кезінде қолдана алады.

Банк әділ құн иерархиясындағы деңгейден деңгейге аудару әрекеттері қай кезде жоғарыдағы (в) және (д) (iv) тармақшаларына сәйкес орын алды деп есептелетіндігін анықтау бойынша өз саясатын ашып көрсетуі және жүйелі түрде орындауы тиіс. Аударымдарды тану уақытына қатысты саясат деңгейлерге аудару әрекеттері мен деңгейлерден аудару әрекеттері үшін бірдей болуы тиіс. Аударымдардың уақытын анықтау саясатының баптарына келесідей мысалдар келтіруге болады:

* аудару себебі болған оқиғаның туындаған немесе мән-жайлардың өзгерген күні.
* есептік кезеңнің басы.
* есептік кезеңнің соңы.

Егер Банк есеп саясаты шеңберінде жоғарыдағы 6.6-тармақта көзделген бірыңғай жағдайды қолдану туралы шешім қабылдаса, Банк осы жайтты ашып көрсетуі тиіс.

Бухгалтерлік теңгерімде әділ құны бойынша көрсетілмейтін, бірақ оларға қатысты әділ құн деректері ашып көрсетілетін активтер мен міндеттемелердің әр класы бойынша Банк (б), (г) және (з) тармақшаларына сәйкес талап етілетін ақпараттарды ашып көрсетуі тиіс. Алайда, Банк жоғарыдағы (г) тармақшасында талап етілгендей, әділ құн иерархиясында 3-деңгейге жататын, әділ құнды бағалау әрекеттерінде қолданылатын бақыланбайтын елеулі бастапқы деректер туралы сандық ақпараттарды ашып көрсетуге міндетті емес. Банктің мұндай активтері мен міндеттемелеріне қатысты осы бөлімде талап етілетін өзге де ақпараттарды ашып көрсетудің қажеті жоқ.

Әділ құны бойынша бағаланатын және үшінші тараптың несие сапасына қолдау көрсетуді қамтамасыз ету бойынша бөлінбейтін талабы негізінде шығарылатын міндеттемеге қатысты эмитент несие сапасына қолдау көрсетуді қамтамасыз ету талабының бар екендігін және оның бұл міндеттеменің әділ құнын бағалау әрекетінде көрініс тапқандығын ашып көрсетуі тиіс.

Басқа формат ыңғайлылау болған жағдайларды қоспағанда, Банк осы бөлімде талап етілетін сандық ақпараттарды кесте түрінде ашып көрсетуі тиіс.

**1-қосымша. Келтірілген құн бойынша бағалау әдістері**

Әділ құнды бағалау үшін қолданылатын келтірілген құн бойынша бағалау әдісі бағаланатын активке немесе міндеттемеге тән жайттар мен мән-жайларға (мысалы, нарықта ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін тиісті бағалар байқалады ма), және жеткілікті деректердің болуына тәуелді.

**Келтірілген құн бойынша бағалау компоненттері**

Келтірілген құн (яғни табыс әдісін қолдану) – бұл келешек сомаларды (мысалы, ақшалай қаражат ағындары немесе құн мәндері) дисконттау мөлшерлемесін қолдану арқылы ағымдағы сомамен байланыстыру үшін қолданылатын құрал. Келтірілген құн бойынша бағалау әдісін қолдану арқылы активтің немесе міндеттеменің әділ құнын анықтау бағалау күніндегі нарыққа қатысушыларға қатысты келесі элементтердің барлығын қамтиды:

1. бағаланатын активтен немесе міндеттемеден түсетін келешек ақшалай қаражат ағындарын бағалау көрсеткіші.
2. ақшалай қаражат ағындарына тән анықталмаушылыққа түрткі болатын, ақшалай қаражат ағындарының сомасының және оларды алу уақытының ықтимал өзгерістеріне қатысты болжамдар.
3. тәуекелсіз монеталық активтер бойынша мөлшерлемемен ұсынылған, өтеу мерзімдері немесе әрекет ету мерзімдері ақшалай қаражат ағындарымен қамтылатын кезеңге сай келетін және ақшаны ұстаушы үшін дефолт мерзімдеріне және тәуекеліне қатысты ешқандай анықталмағандыққа себепші болмайтын ақшаның уақытша құны (яғни тәуекелсіз сыйақы мөлшерлемесі).
4. ақшалай қаражат ағындарына тән анықталмағандық жайтын қабылдау үшін төленетін баға (яғни тәуекел үшін үстелетін сыйлықақы).
5. нарыққа қатысушылар қалыптасқан жағдайларда назарға алатын басқа факторлар.
6. міндеттемеге қатысты, осы міндеттеме бойынша міндеттерді орындамау тәуекелі, соның ішінде кәсіпорынның (яғни міндеттемені өзіне алған тұлғаның) жеке несие тәуекелі.

**Жалпы қағидалар**

Келтірілген құн бойынша бағалау әдістері оларда жоғарыда сипатталған элементтердің қалай қолданылатындығына тәуелді өзгешеленеді. Бұл ретте, төменде берілген жалпы қағидалардың барлығы әділ құнды бағалау үшін қолданылатын келтірілген құн бойынша бағалау әдісінің кез келгенінің қолданылуын реттейді:

1. Ақшалай қаражат ағындары мен сыйақы мөлшерлемелері нарыққа қатысушылар тарапынан активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеу кезінде қолданылуы мүмкін жорамалдарды көрсетуі тиіс.
2. Ақшалай қаражат ағындары мен сыйақы мөлшерлемелері үшін бағаланатын активке немесе міндеттемеге қатысты факторлар ғана есепке алынуы тиіс.
3. Қосарлы есепке алуды болдырмау немесе тәуекел факторларының әсерін тыс қалдырмау үшін дисконттау мөлшерлемелерінде ақшалай қаражат ағындарына тән жорамалдармен үйлесетін жорамалдар көрсетілуі тиіс. Мысалы, келешек дефолтқа қатысты болжамдардың анықталмағандығын көрсететін дисконттау мөлшерлемесі шартта көзделген қарыздан түсетін ақшалай қаражат ағындарын қолдану кезінде (яғни дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісі үшін) қолайлы болады. Тап сол мөлшерлеме болжалды (яғни ықтималдылықты ескере отырып өлшенген) ақшалай қаражат ағындарын қолдану кезінде (яғни болжалды келтірілген құн бойынша бағалау әдісінде) басшылыққа алынбауы тиіс, себебі болжалды ақшалай қаражат ағындарында келешек дефолтқа қатысты анықталмағандық туралы жорамалдар көрсетіліп қойған; мұның орнына болжалды ақшалай қаражат ағындарына тән тәуекелге тең сыйақы мөлшерлемесі қолданылуы тиіс.
4. Ақшалай қаражат ағындарына және дисконттау мөлшерлемелеріне қатысты жорамалдар бір-бірімен үйлесімді болуы тиіс. Мысалы, инфляция әсерін қамтитын номиналды ақшалай қаражат ағындары инфляция әсерін қамтитын мөлшерлеме бойынша дисконтталуы тиіс. Номиналды тәуекелсіз сыйақы мөлшерлемесі инфляция әсерін қамтиды. Инфляция әсерін жоққа шығаратын іс жүзіндегі ақшалай қаражат ағындары инфляция әсерін жоққа шығаратын мөлшерлеме бойынша дисконтталуы тиіс. Осыған ұқсас, салықтарды шегергендегі ақшалай қаражат ағындары салықтарды шегергендегі дисконттау мөлшерлемесін қолдану арқылы дисконтталуы тиіс. Салықтарды төлегенге дейінгі ақшалай қаражат ағындары көрсетілген ақшалай қаражат ағындарымен үйлесімді мөлшерлеме бойынша дисконтталуы тиіс.
5. Дисконттау мөлшерлемесінде ақшалай қаражат ағындары үшін қолданылған валютамен байланысты негізгі экономикалық факторлар ескерілуі тиіс.

**Тәуекел және анықталмағандық**

Келтірілген құн бойынша бағалау әдістерін қолдану арқылы әділ құнды анықтау анықталмағандық жағдайларында жүзеге асырылады, себебі мұндайда қолданылатын ақшалай қаражат ағындары белгілі сомалар емес, есептік шамалар болып табылады. Көп жағдайда, ақшалай қаражат ағындарының сомасы да, оларды алу мерзімдері де анықталмаған болып табылады. Егер дефолт тәуекелі болса, тіпті, қарыз бойынша төлемдер сияқты шартта көзделген тиянақталған сомалардың өздері анықталмаған болып табылады.

Нарыққа қатысушылар, әдетте, активпен немесе міндеттемемен байланысты ақшалай қаражат ағындарына тән анықталмағандық факторын қабылдағаны үшін өтемақы (яғни тәуекел үшін сыйлықақы) талап етеді. Әділ құнды бағалау көрсеткішінде нарыққа қатысушылар тарапынан ақшалай қаражат ағындарына тән анықталмағандық факторын қабылдау үшін талап етілуі мүмкін соманы көрсететін тәуекел сыйлықақысы қамтылуы тиіс. Кері жағдайда, бағалау көрсеткіші әділ құнды дұрыс көрсетпейді. Кейбір жағдайларда тәуекел үшін ұсталатын тиісті сыйлықақыны анықтау қиындық туғызуы мүмкін. Дегенмен қиындық дәрежесінің өзі тәуекел үшін ұсталатын сыйлықақыны жоққа шығаруға жеткілікті себеп болып табылмайды.

Келтірілген құн бойынша бағалау әдістері олардың тәуекелді ескере отырып қандай түзетулер енгізетіндігіне және оларда қолданылатын ақшалай қаражат ағындарының түріне тәуелді өзгешеленеді. Мысалы:

1. Дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісін қолдану кезінде тәуекелді ескере отырып түзету енгізілген дисконттау мөлшерлемесі және шартта көзделген, уәде етілген немесе ең ықтимал ақшалай қаражат ағындары басшылыққа алынады.
2. Болжалды келтірілген құн бойынша бағалаудың бірінші әдісін қолдану кезінде тәуекелді ескере отырып түзету енгізілген ақшалай қаражат ағындары мен тәуекелсіз мөлшерлеме басшылыққа алынады.
3. Болжалды келтірілген құн бойынша бағалаудың екінші әдісін қолдану кезінде тәуекелді ескере отырып түзету енгізілмеген болжалды ақшалай қаражат ағындары және нарыққа қатысушылар тарапынан талап етілетін тәуекел үшін ұсталатын сыйлықақыны ескере отырып түзету енгізілген дисконттау мөлшерлемесі басшылыққа алынады. Мұндай мөлшерлеме дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісін басшылыққа алу кезінде қолданылатын мөлшерлемеден өзгешеленеді.

**Дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісі**

Дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісін қолдану кезінде шартта көзделген немесе уәде етілген (облигация жағдайыңдағыдай) мүмкін болатын есептік сомалар диапазонындағы ақшалай қаражат ағындарының бір жиынтығы, әлде ең ықтимал ақшалай қаражат ағындары пайдаланылады. Барлық жағдайда, көрсетілген ақшалай қаражат ағындары шартты болып табылады және белгілі бір оқиғалардың туындауына тәуелді болады (мысалы, шартта көзделген немесе уәде етілген облигация бойынша ақшалай қаражат ағындары шартты болып табылады және дебитор тарапында дефолт жағдайының туындауына тәуелді). Дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісі үшін қолданылатын дисконттау мөлшерлемесі нарықта айналысқа енгізілген ұқсас активтер немесе міндеттемелер бойынша бақыланатын кірістілік мөлшерлемелерінен туындайды. Сәйкесінше, шартта көзделген, уәде етілген немесе ең ықтимал ақшалай қаражат ағындары мұндай шартты ақшалай қаражат ағындарына арналған бақыланатын немесе есептік нарықтық мөлшерлеме (яғни нарықтық кірістілік мөлшерлемесі) бойынша дисконтталады.

Дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісінде ұқсас активтер немесе міндеттемелер бойынша нарықтық деректерге талдау жасау талап етіледі. Ұқсастық ақшалай қаражат ағындарының сипатын (мысалы, ақшалай қаражат ағындары шартта көзделген бе, жоқ па, және олардың экономикалық жағдайлардың өзгеруіне бірдей жауап қайтару ықтималдығы), сондай-ақ өзге факторларды (мысалы, несие жағдайы, кепіл мүлкі, мерзімдер, шектеуші жағдайлар және өтімділік) қарастыру арқылы анықталады.

Егер жекелеген ұқсас актив немесе міндеттеме бағаланатын активпен немесе міндеттемемен байланысты ақшалай қаражат ағындарына тән тәуекелді дұрыс көрсетпесе, балама ретінде, дисконттау мөлшерлемесін бірнеше ұқсас активтер немесе міндеттемелер бойынша деректерді және тәуекелсіз кірістілік қисығын қолдану арқылы (яғни "шоғырландыра құру" әдісін қолдану арқылы) белгілеуге болады.

Шоғырландыра құру әдісін көрсету үшін А активіне қатысты шартта көзделген бір жылдан кейін (яғни мерзімдерге қатысты анықталмағандық факторы жоқ) 800 ақшалай бірлікті алу құқығы қолданылады делік. Ұқсас активтер үшін қалыптасқан нарық бар, және мұндай активтер туралы ақпараттар, соның ішінде бағалар туралы ақпараттар қолжетімді болып табылады. Көрсетілген ұқсас активтердің ішінен:

1. B активі бір жылдан кейін шартта көзделген 1,200 ақшалай бірлікті алу құқығын білдіреді, ал оның нарықтық бағасы 1,083 ақшалай бірлікті құрайды. Осылайша, талданып отырған жылдық кірістілік мөлшерлемесі (яғни бір жылдағы нарықтық кірістілік мөлшерлемесі) 10.8 пайызды құрайды [(1,200 / 1,083) - 1].
2. С активі екі жылдан кейін шарттар көзделген 700 ақшалай бірлікті алу құқығын білдіреді, ал оның нарықтық бағасы 566 ақшалай бірлікті құрайды. Осылайша, талданып отырған жылдық кірістілік мөлшерлемесі (яғни екі жылдағы нарықтық кірістілік мөлшерлемесі) 11.2 пайызды құрайды [(700 / 566) ^0.5 - 1].
3. Үш активтің барлығы тәуекелге (яғни мүмкін болатын төлемдер мен несие дисперсиясына) қатысты алғанда ұқсас.

А активіне қатысты алынатын, шартта көзделген төлемдердің мерзімдеріне талдау жасайтын болсақ, В активі мен С активі үшін көзделген мерзімдер (яғни В активі үшін бір жыл және С активі үшін екі жыл) тұрғысынан В активі А активіне көбірек ұқсас деп есептеледі. А активіне қатысты алынатын, шартта көзделген төлемді (800 ақшалай бірлік) және В активіне байланысты қарастырылған бір жылға арналған нарықтық мөлшерлемені (10.8 пайыз) қолданған жағдайда, А активінің әділ құны 722 ақшалай бірлікті (800 / 1.108) құрайды. Балама ретінде, В активі бойынша қолжетімді нарықтық ақпараттар болмаған жағдайда, нарықтық мөлшерлемені шоғырландыра құру әдісін қолдану арқылы С активі туралы ақпараттар негізінде анықтауға болады. Мұндай жағдайда, С активі үшін анықталған екі жылға арналған нарықтық мөлшерлемеге (11.2 пайыз) тәуекелсіз кірістілік қисығының уақытша құрылымын қолдану арқылы нарықтық мөлшерлемеге қол жеткізгенге дейін түзету енгізілетін еді. Бір жылдық және екі жылдық активтер үшін тәуекелге үстелетін сыйлықақының бірдей екендігін анықтау кезінде қосымша ақпараттар және талдау жүргізу талап етілуі мүмкін. Егер бір жылдық және екі жылдық активтер үшін тәуекелге үстелетін сыйлықақылар бірдей емес екендігі анықталса, екі жылға арналған нарықтық кірістілік мөлшерлемесіне мұндай әсерді ескере отырып қосымша түзету енгізілуі тиіс.

Егер тиянақталған түсімдерге немесе төлемдерге дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісі қолданылса, бағаланатын активпен немесе міндеттемемен байланысты ақшалай қаражат ағындарына тән тәуекелді ескере отырып түзету енгізу көрсеткіші дисконттау мөлшерлемесіне қосылады. Түсімдер немесе төлемдер болып табылмайтын ақшалай қаражат ағындарына дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісі қолданылатын кейбір жағдайларда, бақыланатын активке немесе міндеттемеге ұқсастыққа қол жеткізу үшін ақшалай қаражат ағындарына дисконттау мөлшерлемесінің алынуына негіз болған ақпараттарды басшылыққа ала отырып түзету енгізу талап етілуі мүмкін.

**Болжалды келтірілген құн бойынша бағалау әдісі**

Болжалды келтірілген құн бойынша бағалау әдісін қолдану кезінде негізгі құралдар ретінде ақшалай қаражат ағындарының жиынтығы басшылыққа алынады, ол ықтималдықты ескере отырып өлшенген, барлық мүмкін болатын келешек ақшалай қаражат ағындарының (яғни болжалды ақшалай қаражат ағындарының) орташа мәнін білдіреді. Осының нәтижесінде алынатын есептік шама статикалық тұрғыдан дискретті кездейсоқ айнымалының мүмкін болатын құнының өлшенген орташа мәні (ықтималдығы тиісті түрде өлшенетін) болып табылады. Мүмкін болатын ақшалай қаражат ағындарының барлығы ықтималдықты ескере отырып өлшенетіндіктен, мұның нәтижесінде алынатын болжалды ақшалай қаражат ағындары шартты болып табылмайды және (дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісі үшін қолданылатын ақшалай қаражат ағындарына қарағанда) қандай да бір белгілі оқиғаның туындауына тәуелді емес.

Инвестициялау туралы шешім қабылдау кезінде тәуекелді қабылдауға бейім емес нарыққа қатысушылар іс жүзіндегі ақшалай қаражат ағындарының болжалды ақшалай қаражат ағындарынан өзгешеленуі мүмкін екендігі туралы тәуекелді ескерер еді. Портфельдік таңдау теориясында тәуекелдің екі түрі ажыратылып көрсетіледі:

1. нақты активке немесе міндеттемеге тән болып табылатын жүйелі емес (әртараптандырылатын) тәуекел.
2. актив немесе міндеттеме үшін және әртараптандырылатын портфельдегі басқа бірліктер үшін ортақ болып табылатын жүйелі (әртараптандырылмайтын) тәуекел.

Портфельдік таңдау теориясында тепе-тең жағдайдағы нарықта нарыққа қатысушыларға ақшалай қаражат ағындарына тән жүйелі тәуекелді қабылдау шығындары ғана өтеледі деп есептеледі. (Тиімсіз нарықтарда немесе тепе-тең жағдайда емес нарықтарда кірістің немесе өтемақының өзге түрлері қолжетімді болуы мүмкін).

Болжалды келтірілген құн бойынша бағалаудың бірінші әдісінде активке байланысты болжалды ақшалай қаражат ағындарына жүйелі (яғни нарықтық) тәуекелді ескере отырып, тәуекелге үстелетін қолма-қол сыйлықақыны (яғни тәуекелді ескере отырып түзету енгізілген болжалды ақшалай қаражат ағындары) шегеру жолымен түзету енгізіледі. Мұндай тәуекелді ескере отырып түзету енгізілген болжалды ақшалай қаражат ағындары тәуекелсіз сыйақы мөлшерлемесі бойынша дисконтталатын ақшалай қаражат ағындарының сенімді эквиваленті болып табылады.

Ақшалай қаражат ағындарының сенімді эквиваленті нарыққа қатысушының белгілі ақшалай қаражат ағындарын болжалды ақшалай қаражат ағындарына айырбастауға тәуелді болмауын көздей отырып, тәуекелді ескеру арқылы түзету енгізілетін болжалды ақшалай қаражат ағындары (анықтамаға сәйкес) деп есептеледі. Мысалы, егер нарыққа қатысушы 1,200 ақшалай бірлік мөлшеріндегі болжалды ақшалай қаражат ағындарын 1,000 ақшалай бірлік мөлшеріндегі белгілі ақшалай қаражат ағындарына айырбастауды қалаған болса, 1,000 ақшалай бірлік мөлшеріндегі сома 1,200 ақшалай бірлік мөлшеріндегі сомаға сенімді эквивалент болар еді (яғни 200 ақшалай бірлік мөлшеріндегі сома тәуекелге үстелетін қолма-қол сыйлықақыны білдірер еді). Бұл жағдайда, нарыққа қатысушы ұсталатын активке тәуелді болмас еді.

Жоғарыда айтылғандармен салыстырғанда, болжалды келтірілген құн бойынша бағалаудың екінші әдісінде тәуекелсіз сыйақы мөлшерлемесіне тәуекелге үстелетін сыйлықақыны қолдану арқылы жүйелі (яғни нарықтық) тәуекелді ескере отырып түзету енгізіледі. Сәйкесінше, болжалды ақшалай қаражат ағындары ықтималдықты ескере отырып өлшенген ақшалай қаражат ағындарымен байланысты болжалды мөлшерлемеге сай келетін мөлшерлеме (яғни болжалды кірістілік мөлшерлемесі) бойынша дисконтталады. Капитал құнын анықтау моделі сияқты тәуекел активтерінің бағасын белгілеу үшін қолданылатын модельдер болжалды кірістілік мөлшерлемесін бағалау үшін қолданылуы мүмкін. Дисконттау мөлшерлемесіне түзету енгізу әдісі үшін қолданылатын дисконттау мөлшерлемесі шартты ақшалай қаражат ағындарына жатқызылатын кірістілік мөлшерлемесі болып табылатындықтан, ол болжалды келтірілген құн бойынша бағалаудың екінші әдісінде қолданылатын, болжалды ақшалай қаражат ағындарына немесе ықтималдықты ескере отырып өлшенген ақшалай қаражат ағындарына жатқызылатын болжалды кірістілік мөлшерлемесі саналатын дисконттау мөлшерлемесінен жоғары болуы ықтимал.

Бірінші және екінші әдістерді көрнекі түрде көрсету үшін активке қатысты бір жылдан кейін мүмкін болатын ақшалай қаражат ағындары және төменде көрсетілген ықтималдықтар негізінде анықталған 780 ақшалай бірлік мөлшеріндегі ақшалай қаражат ағындарын алу болжанды делік. Алдағы бір жылдағы ақшалай қаражат ағындары үшін қолданылатын тәуекелсіз сыйақы мөлшерлемесі 5 пайызды, ал тәуекел профилі тап осындай актив үшін тәуекелге қатысты үстелетін жүйелі сыйлықақы 3 пайызды құрайды.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ықтимал ақшалай қаражат ағындары** | **Ықтималдық** | **Ықтималдықты ескере отырып өлшенген ақшалай қаражат ағындары** |
| 500 ақшалай бірлік | 15 пайыз | 75 ақшалай бірлік |
| 800 ақшалай бірлік | 60 пайыз | 480 ақшалай бірлік |
| 900 ақшалай бірлік | 25 пайыз | 225 ақшалай бірлік |
| **Болжалды ақшалай қаражат ағындары** | | **780 ақшалай бірлік** |

Бұл қарапайым мысалда болжалды ақшалай қаражат ағындары (780 ақшалай бірлік) ықтималдықты ескере отырып өлшенген үш ықтимал нәтиженің орташа мәні болып табылады. Барынша шынайы жағдайларда ықтимал нәтижелер саны көп болуы мүмкін. Алайда, болжалды келтірілген құн бойынша бағалау әдісін қолдану үшін күрделі модельдер мен әдістерді қолдана отырып, үнемі барлық ықтимал ақшалай қаражат ағындарының бөлінуін есепке алу қажет емес. Мұның орнына ақшалай қаражат ағындарының көбісін қамтитын дискретті сценарийлер мен ықтималдықтардың шектелген санын дайындауға болады. Мысалы, кәсіпорын өтіп кеткен қандай да бір тиісті кезеңде жүзеге асырылған, кейіннен орын алған мән-жайлардағы өзгерістерді (мысалы, сыртқы факторлардың, соның ішінде экономикалық немесе нарықтық жағдайлардың, саладағы тенденцияның және бәсекенің өзгеруі, сондай-ақ кәсіпорынға ерекше тәртіпте әсер ететін ішкі факторлардың өзгеруі) ескере отырып түзету енгізілген ақшалай қаражат ағындарын қолдана алады, бұл ретте нарыққа қатысушылардың жорамалдары назарға алынады.

Теория жүзінде, активпен байланысты ақшалай қаражат ағындарының келтірілген құны (яғни әділ құны) бірінші әдістің немесе екінші әдістің қайсысының қолданылғанына қарамастан, бірдей болып қала береді, нақтырақ айтқанда:

1. Бірінші әдісті қолдану кезінде болжалды ақшалай қаражат ағындарына жүйелі (яғни нарықтық) тәуекелді ескере отырып түзету енгізіледі. Тәуекелді ескере отырып түзету енгізу сомасын көрсететін нарықтық деректер болмаған жағдайда, мұндай түзету енгізу көрсеткішін сенімді эквиваленттер түсінігін қолдану арқылы активтердің құнын анықтау моделінің көмегімен алуға болады. Мысалы, тәуекелді ескере отырып түзету енгізу көрсеткішін (яғни 22 ақшалай бірлік мөлшеріндегі тәуекелге үстелетін қолма-қол сыйлықақы) 3 пайыз (780 - [780 × (1.05/1.08)]) мөлшеріндегі тәуекелге үстелетін жүйелі сыйлықақыны қолдану арқылы анықтауға болар еді, бұл тәуекелді ескере отырып түзету енгізілген 758 ақшалай бірлік (780 – 22) мөшеріндегі болжалды ақшалай қаражат ағындарының туындауына себепші болады. 758 ақшалай бірлік мөлшеріндегі сома 780 ақшалай бірлік мөлшеріндегі сома үшін сенімді эквивалент болып табылады және тәуекелсіз сыйақы мөлшерлемесі (5 пайыз) бойынша дисконтталады. Активтің келтірілген құны (яғни әділ құны) 722 ақшалай бірлікті (758 /1.05) құрайды.
2. Екінші әдісті қолдану кезінде болжалды ақшалай қаражат ағындарына жүйелі (яғни нарықтық) тәуекелді ескере отырып түзету енгізілмейді. Мұның орнына, тәуекелді ескере отырып түзету енгізу көрсеткіші дисконттау мөлшерлемесіне қосылады. Осылайша, болжалды ақшалай қаражат ағындары 8 пайыз (яғни 5 пайыздық тәуекелсіз сыйақы мөлшерлемесі плюс 3 пайыздық тәуекелге үстелетін жүйелі сыйлықақы) мөлшеріндегі болжалды кірістілік мөлшерлемесі бойынша дисконтталады. Активтің келтірілген құны (яғни әділ құны) 722 ақшалай бірлікті (780 /1.08) құрайды.

Болжалды келтірілген құн бойынша бағалау әдісін қолдану кезінде әділ құнды бағалау үшін бірінші әдісті немесе екінші әдісті қолдануға болады. Қандай әдістің қолданылатындығын таңдау бағаланатын активке немесе міндеттемеге тән жайттар мен мән-жайларға, жеткілікті деректер мөлшерінің қолжетімділік дәрежесіне және қолданылатын ұйғарымдарға тәуелді болады.

Банкте қаржы құралдарының әділ құны қаржы құралдарының әділ құнын анықтауға арналған ішкі құжат арқылы реттеледі.

## 6-бөлім. Банктің басты бухгалтерлік кітабы

### 6.1. Негізгі ережелер

Банктің басты бухгалтерлік кітабы (бұдан әрі – Басты кітап) тиісті есептерді алып, Банктің басшылығына (басқарушылық есептілік), реттеуші органдарға (қаржылық, реттеушілік, статистикалық есептілік), өкілетті мемлекеттік органдарға, Директорлар кеңесіне және Банктің акционерлеріне ұсыну негізі болып табылады.

Басты кітапта дебет және несие бойынша кіріс сальдо, күндізгі қорытынды айналымдар, өткен операциялық күндегі шоттар және орындалған операцияларға қатысты егжей-тегжейлі деректерді алу мүмкіндігі қарастырылған шот бойынша шығыс сальдо қамтылады.

Басты кітапта енгізілген бухгалтерлік жазбалар бойынша кез келген уақыт сәтінде кез келген белгіленген кезеңдегі Банктің қызметі туралы ақпараттар ұсынылады.

Ақпараттарды ұсынудың келесідей тәртібі белгіленеді: күнделікті, апта сайын, он күн сайын, ай сайын, тоқсан сайын, жыл сайын және белгіленген кезең үшін.

Басты кітаптың мақсаттары және тағайындамасы:

* бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес бухгалтерлік есепті жүргізу процесін ұйымдастыру;
* операциялардың әр тобы бойынша теңгерімдік шоттар мен меморандум шоттарының күйіне бақылау орнату;
* Банк филиалдарының операцияларының көрсетілуіне бақылау орнату;
* бухгалтерлік есептегі бұзушылықтар мен қателерді анықтау және жою.

Теңгерімдік шоттарда дербес шоттар және Банктің Шоттар жоспарында меморандум шоттарын ашу мен жабу Банктің ішкі құжатымен реттеледі.

### 6.2. Анықтамалар

Бас кітап - бұл теңгерімдік шоттарда және меморандум шоттарында есепке алуды жүргізуге мүмкіндік беретін және бухгалтерлік есепке жататын Банктің барлық жасалатын операцияларының жалпыланған бухгалтерлік жазбасы болып танылатын компьютерлендірілген бухгалтерлік жүйе.

### 6.3. Есепке алу қағидалары

Басты кітап Банктің шоттары бойынша оның барлық операцияларын енгізу және кодтау үшін қолданылады. Басты кітаптағы шоттар олардың өтімділігінің төмендігіне қарай келесідей тәртіпте ұйымдастырылған:

* активтер,
* міндеттемелер,
* меншікті капитал,
* кірістердің шоттары,
* шығындардың шоттары,
* шартты талаптар мен міндеттемелер,
* меморандумның шоттары.

*(6.3-тармақтың екінші абзацы "Есепке алу қағидалары" Директорлар кеңесінің 31.05.2024 жылғы шешімімен (№ 7 хаттама) алынып тасталды)*