



2024

ЖЫЛДЫҚ ЕСЕБІ

МАЗМҰНЫ

Басқарма Төрағасының жолдауы	3	ТӘУЕКЕЛ МЕНЕДЖМЕНТІ	27	ТҰРАҚТЫ ДАМУДЫ БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІ	51	ҚОСЫМША	66
«BEREKE BANK» АҚ LESHA BANK LLC (PUBLIC) ЕБ) ҚЫСҚАША ШОЛУ	4	Тәуекел-менеджменті	28	Тұрақты даму саясаты	52	Аудиттелген қаржылық есептілік	67
Банк туралы	5	Операциялық тәуекел	28	ESG факторларын бизнес моделі мен стратегиясына біріктіру	53	Глоссарий	93
Марапаттар мен жетістіктер	6	Кредиттік тәуекел	29			Байланыс деректері	94
Негізгі қаржылық жетістіктер	7	Өтімділік тәуекелі	29			Деректемелер	94
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ ШОЛУ	8	Нарықтық тәуекел	30	ӘЛЕУМЕТТІК ЖАУАПКЕРШІЛІК	54		
Негізгі қаржылық нәтижелер	9	ESG-тәуекелі	30	Жұмыспен қамту және еңбек қатынасы	56		
Меншікті капитал	10	АТ тәуекелдерін басқару	30	Қызметкер құрылымы бойынша негізгі көрсеткіштер	57		
Пайыздық кірістер мен шығыстардың құрылымы	11	Бизнестің үздіксіздігін басқару	31	Ұжымдағы өзара іс-қимыл	57		
Кредиттер мен депозиттер	12			Инклюзия мен тең мүмкіндіктер	58		
Корпоративтік бизнес	13	КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ	32	Жұмысшылардың денсаулығы	58		
Бөлшек сауда бизнесі	16	Жалғыз акционер	33	Жұмысшыларды әлеуметтік қорғау	59		
АТ, Data, киберқауіпсіздік	18	Корпоративтік басқару жүйесі	34	Еңбек ақы және мотивация	59		
НАРЫҚТЫ ТАЛДАУ	19	Ұйымдық құрылым	35	Жұмысшыларды дамыту	60		
Макроэкономика	20	Директорлар кеңесі	36	Оқыту	60		
Банк секторы	21	Директорлар кеңесіне мүше ұсыну процесі	40	Жұмыс орнындағы қауіпсіздік	61		
ДАМУ СТРАТЕГИЯСЫ	23	Директорлар кеңесінің комитеттері	41	Өрт қауіпсіздігі	61		
Миссия	24	Басқарма	43	Демеушілік және қайырымдылық	62		
Стратегияның негізгі ерекшеліктері	25	Корпоративтік этика	46				
		Ішкі бақылау және аудит	46	ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖАУАПКЕРШІЛІК	63		
		Сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясат	47	Банктің экологиялық қызметі	64		
		Комплаенс тәуекеліні басқару саясаты	48	Энергиялық тиімділік және суды пайдалану	65		
		Құқықтық және реттеуші базаны басқару	48	Ресурстар үнемдеу және қалдықтарды басқару	65		
		Антифрод жүйесі	49				
		Кері байланыс желісі	50				
		Ақпаратты ашу қағидаттары	50				



БАСҚАРМА ТӨРАҒАСЫНЫҢ ЖОЛДАУЫ

Құрметті клиенттер, серіктестер және әріптестер!

2024 жыл біздің банк үшін елеулі өзгерістер мен жаңа жетістіктерге толы жыл болды. Маңызды оқиғалардың бірі – катарлық Leshan Bank LLC (Public) банкінің «Bereke Bank» АҚ-ны сатып алуы бойынша мәміленің аяқталуы. Қазан айында жасалған бұл мәміле банкіміздің тарихындағы жаңа кезеңді белгіледі.

Жаңа акционердің келуімен біз жаңа жарғыны бекіттік және корпоративтік басқаруға өзгерістер енгіздік. Бұл ішкі процестерді жақсартуға және клиенттеріміз бен серіктестерімізге сапалы қолдау көрсетуге мүмкіндік берді.

Биылғы жыл Банктің 2025–2027 жылға дейінгі бизнес стратегиясының бекітілуімен ерекшеленеді. Біз тиімді басқару мен шешім қабылдау жылдамдығын қамтамасыз ететін «холократия» қағидаттарына негізделген корпоративтік басқаруда және өнімді әзірлеуде икемді тәсілдерді енгізуді жалғастырамыз.

2024 жылы біздің клиенттеріміз үшін неғұрлым ыңғайлы және тиімді қызметтерді құруға ерекше көңіл бөлінді және біз нарықтағы қатысуымыздың айтарлықтай өскенін мақтанышпен мәлімдейміз. Бұл Банкке деген сенімді нығайту жеке және заңды тұлғалар арасынан белсенді клиенттердің өсуін қамтамасыз етуге мүмкіндік берді. Bereke Bank-те азаматтардың депозиттерінің өсуі 50%-ды құрады, ал корпоративтік клиенттердің шоттары жыл басымен салыстырғанда 50%-ға өсті.

Біздің клиенттеріміз ең жақсы қызметке лайық деп санаймыз, сондықтан оны жақсарту және клиенттік тәжірибенің жаңа стандарттарына қол жеткізу бойынша тұрақты жұмыс біз үшін басым бағыттардың бірі болып қала береді. 2024 жылы біз қызмет көрсету арналарындағы қызметтерімізді жақсарттық және клиенттеріміз үшін қолжетімділік пен сапаны арттыру үшін жаңа технологияларды белсенді түрде дамытып жатырмыз. Біз Bereke Bank мобильді қосымшасының нарықтағы үздік банктік қосымшалар тізіміне енгенін мақтан тұтамыз және одан да жоғары деңгейге ұмтылуды жалғастырамыз.

2025 жылы біз үшін басты бағыт клиенттік сервисті одан әрі дамыту және клиенттеріміздің өмірі мен бизнесін жақсартатын жаңа шешімдерді ойлап табу болады.

Барлық клиенттерімізге бізді таңдағандарыңыз үшін алғыс білдіреміз!

Біздің серіктестеріміз бен қызметкерлерімізге банктің дамуына қосқан үлесі үшін рақмет! Бізді алда клиенттеріміздің игілігі үшін одан әрі даму және табысты жобаларды іске асыру күтіп тұрғанына сенімдіміз.

**Құрметпен,
Андрей Тимченко,
«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ)
Басқармасының Төрағасы**





БАНКҚА ҚЫСҚАША ШОЛУ

БАНК ТУРАЛЫ

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) (әрі қарай – Bereke Bank) — бөлшек және корпоративтік клиенттерге арналған қаржылық шешімдердің кең ауқымы бар әмбебап банк. Банк өз қызметінде клиенттердің сұрауларын жедел шешуге мүмкіндік беретін клиенттік сервисті және қаржыны ыңғайлы әрі тиімді басқаруға бағытталған шешімдерді құруға басты назар аударады.

БАНКТИҢ ҚЫСҚАША ТАРИХЫ

02
09 2022

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-ның «Сбербанк» АҚ ЕБ акцияларының толық пакетін САТЫП АЛУЫ

14
09 2022

«Сбербанк» АҚ ЕБ-тан «Bereke Bank» АҚ-ға АТАУЫН ӨЗГЕРТУ

08
03 2023

SDN санкциялық тізімдерінен ШЫҒУ

08
10 2024

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-дан «Lesha Bank» LLC-ге АКЦИОНЕРДІҢ АУЫСУЫ

20
12 2024

Банктің 2025–2027 жылдарға арналған бизнес-стратегиясын БЕКІТУ

2024 жылы Bereke Bank филиалдық желісі Қазақстанның барлық аумағында орналасқан 59 сату орнын қамтыды:

- 18 филиал
- филиалдардың 41 құрылымдық бөлімшесі, соның ішінде:
 - 28 әмбебап
 - 9 базалық
 - 4 First (премиум)

Банктің толық атауы:
«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы
(Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)

Банктің бас кеңсесінің мекенжайы:
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.,
Бостандық ауданы, Әл-Фараби даңғылы, 13/1-үй

Банктің сайты: berekebank.kz

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі 27.02.2025 жылғы №1.1.199 лицензияны банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге берді.

Бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия №3.3.255/47 12.03.2025 Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен берілді.

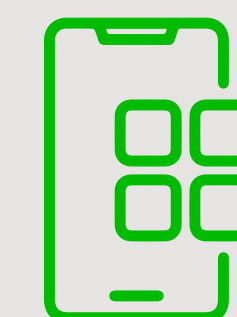
2024 жылғы МАРАПАТТАР МЕН ЖЕТІСТІКТЕР

2024 жылы Bereke Bank инновациялық шешімдерді енгізгені, клиенттердің сенімін арттырғаны және клиенттердің тәжірибесін дамытқаны үшін ұлттық деңгейдегі марапатқа ие болды. Салалық сыйлықтарды алуы Банктің тұрақты дамуын және іске асырылып жатқан бастамаларының жоғары сапасын растайды.

КӘСІБИ МАРАПАТТАР МЕН РЕЙТИНГТЕР:

- Заңды және жеке тұлғалардың салымдарының өсу қарқыны бойынша үздік банк ретінде танылды
- MasterCard портфелін табысты өсіруі және бизнес-карталарды серпінді шығара бастағаны атап өтілді
- Visa Strong Commitment to Deep Partnership атты арнайы сыйлығымен марапатталды
- Халық салымдарының өсу қарқыны бойынша екінші деңгейлі банктердің ТОП-3 тізіміне кірді
- «Үздік AI-шешім» номинациясы бойынша PLUS Galaxy Award Almaty 2024 сыйлығының лауреаты
- SME Banking Club нұсқасы бойынша «Аймақтағы үздік интернет-банкинг» номинациясы бойынша 2-ші орынды иеленді
- CX Акселератор жобасы UX Research Awards 2024 қорытындысы бойынша клиенттік тәжірибе саласындағы «Жылдың үздік жобасы» ретінде атап өтілді
- HR-бренд Орталық Азия-2024 «Делай Береке» жобасымен «Аймақ» номинациясы бойынша 1-ші дәрежелі жүлдегер

ЦИФРЛЫҚ САЛАДА ТАНЫЛУ ЖӘНЕ ПАЙДАЛАНУШЫ РЕЙТИНГТЕРІ:



МОБИЛЬДІ ҚОСЫМШАНЫҢ БАҒАСЫ



App Store-дағы – 4,9 ★



Google Play-дегі – 4,8 ★



ТОП-3 БАНК ТІЗІМІНЕ КІРДІ

Ranking.kz нұсқасы бойынша



ТОП-5 ҮЗДІК БАНК ТІЗІМІНДЕ

Markswebb нұсқасы бойынша

НЕГІЗГІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖЕТІСТІКТЕР

2024 жылы Bereke Bank негізгі қаржылық көрсеткіштердің тұрақты өсуін көрсетіп, клиенттік базасын кеңейтуді жалғастырды. Жеке тұлғалардың активтерінің, салымдарының және кредиттік портфелінің едәуір ұлғаюы, сондай-ақ заңды тұлғалар мен премиум клиенттер тарапынан сенімнің артуы іске асырылып жатқан стратегияның тиімділігін және Банктің нарықтағы жоғары бәсекеге қабілеттілігін растайды.

Банктің жалпы активтері
2023 жылға

+19%

**386 млрд
теңгеге өсті**

Жеке тұлғалардан тартылған
қаражаттың көлемі

50%-ға

**658 млрд теңгеге дейін
өсті**

Заңды
тұлғалардың қаражаты

1,5 есеге

**немесе 315 млрд теңгеге
ұлғайды**

Жеке тұлғалардың тұтыну
несиелері

27%-ға

**өсіп, 445 млрд теңге
құрады**

Банк

430 мың

**астам белсенді клиенттерге
қызмет көрсетеді**



ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ ШОЛУ

2024 жылғы НЕПІЗГІ ҚАРЖЫЛЫҚ НӘТИЖЕЛЕР

КІРІСТЕР МЕН ШЫҒЫСТАР, млрд теңге

	2023	2024	2023 ж., салыстырғандағы 2024 ж., өзгеріс	
Таза пайыздық кіріс	93,0	133,6	44%	40,6
Пайыздық емес кірістер	28,0	32,6	17%	4,7
Таза операциялық кіріс	121,0	166,2	37%	45,3
Кредиттік шығындар бойынша резервтер	-4,7	-48,5	934%	-43,8
Операциялық шығындар	-79,8	-110,9	39%	-31,1
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда	33,9	5,8	-83%	-28,1
Корпоративтік табыс салығы	-4,9	10,4	311%	15,3
Таза пайда	29,0	16,2	-44%	-12,8

2023 және 2024 жылдардағы пайдаға біржолғы кірістер мен шығыстар (one-off әсерлер) ықпал етті. Бұл ретте, 2023 жыл бойынша one-off әсерлердің сомасы 2024 жылға қарағанда көбірек, осыған байланысты 2024 жылғы пайданың 2023 жылмен салыстырғанда төмендеуі түсіндіріледі. One-off әсерлерді есепке алмағанда, 2024 жылғы нәтиже 2023 жылғы нәтижеден жақсы – шығын 17 млрд теңгеден 2 млрд теңгеге дейін қысқарды.

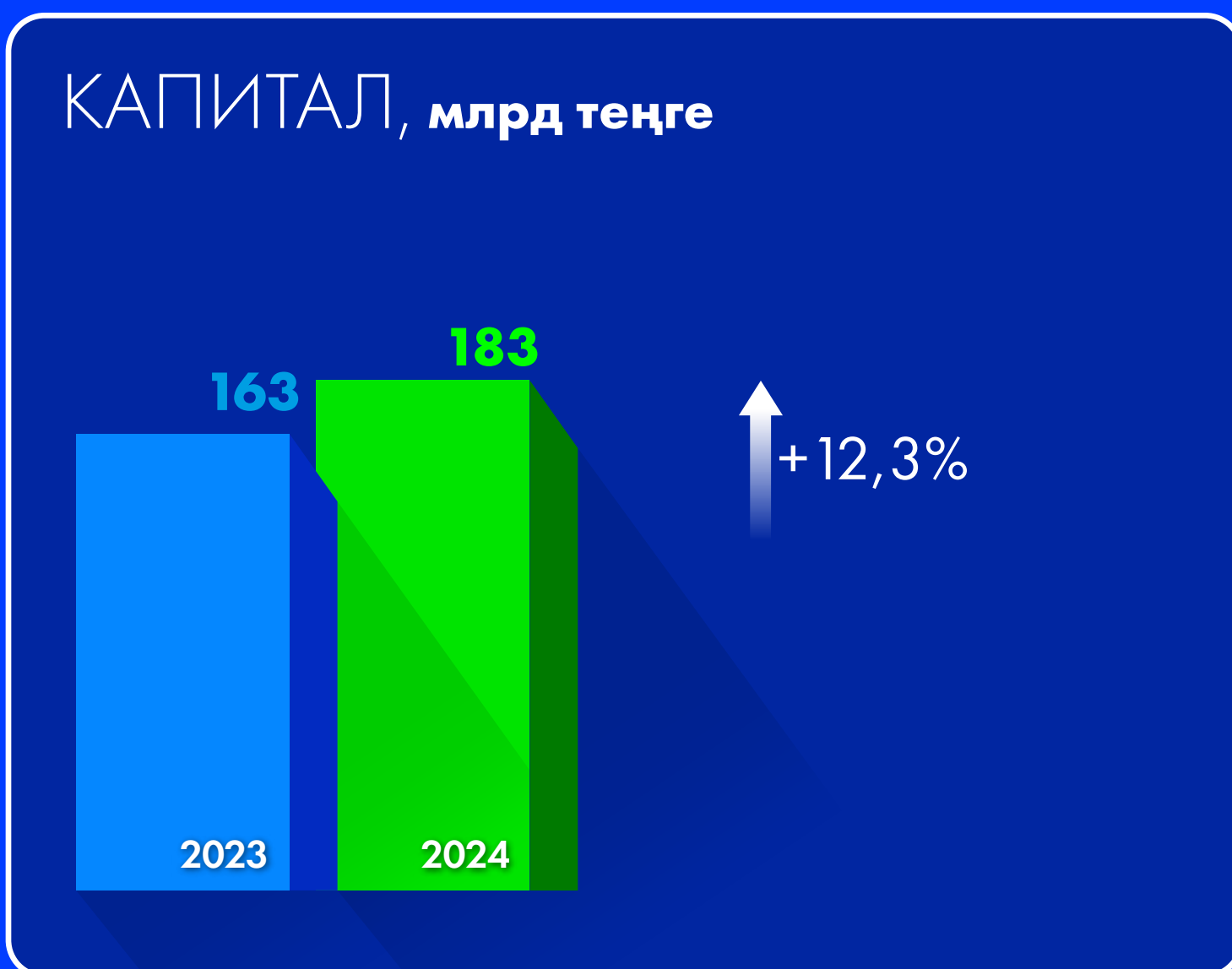
Аталған ақпарат 20.03.2025 жылғы Директорлар кеңесіне ұсынылған материалдарда, 2024 жылға Банктің қызметінің қорытындыларын бекіту және Стратегия мен Бюджеттің орындалуы мәселесі бойынша көрсетілген.

	2023	2024
Таза пайда	29	16
біржолғы кірістер мен шығыстарды қоса алғанда:	46	19
КНС-те қаражатты орналастырудан түскен кіріс (жеңілдікті мөлшерлеме)	20	6
проблемалық несиелерді реттеуден кейін резервтердің босатылуы	20	13
«Мир» карталары және ПАО «Сбербанк»-пен телефон арқылы аударымдар бойынша кіріс	2	-
ҚҚС қайтару / салықтық дауды реттеу	3	6
мүлік, жабдық және материалдық емес активтерді есептен шығару	-	-8
басқа біржолғы кірістер	1	1
біржолғы әсерлерді есепке алмайтын таза пайда	-17	-2

ТЕҢГЕРІМ, млрд теңге

	2023	2024	2023 ж., салыстырғандағы 2024 ж., өзгеріс	
Активтер	2 057	2 443	19%	386
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	696	1 055	52%	359
Кредит ұйымдарындағы қаражат	11	0	-96%	-11
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар	1 216	1 131	-7%	-85
Инвестициялық бағалы қағаздар	47	170	262%	123
Өзге активтер	87	86	-2%	-2
Міндеттемелер	1 894	2 260	19%	366
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	114	89	-22%	-25
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	578	893	55%	315
Жеке тұлғалардың қаражаты	438	658	50%	221
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	421	317	-25%	-104
Өзге міндеттемелер	343	303	-12%	-41
Капитал	163	183	12%	20

МЕНШІКТІ КАПИТАЛ



Таңдалмаған таза пайданың өсуі есебінен (+16,2 млрд ₸) және бағалы қағаздардың оң қайта бағалануы арқылы (+3,8 млрд ₸) Банктің өз капиталы **12,3%-ға өсіп, 182,7 млрд теңгеге жетті.**

Банктің орналастырылған жай акцияларының саны – **12 839 114 дана.**

Шығарылған және орналастырылған артықшылықты акциялар жоқ.

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДЫҢ ЖЕТКІЛІКТІЛІГІ

	Ең төменгі талап етілетін деңгей	Банктің пруденциалдық нормативтерді орындау фактісі	
	Пруденц. норматив	01.01.2024	01.01.2025
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1-1	5,5%	10,3%	12,4%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1-2	6,5%	10,3%	12,4%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k2	8,0%	10,3%	12,5%

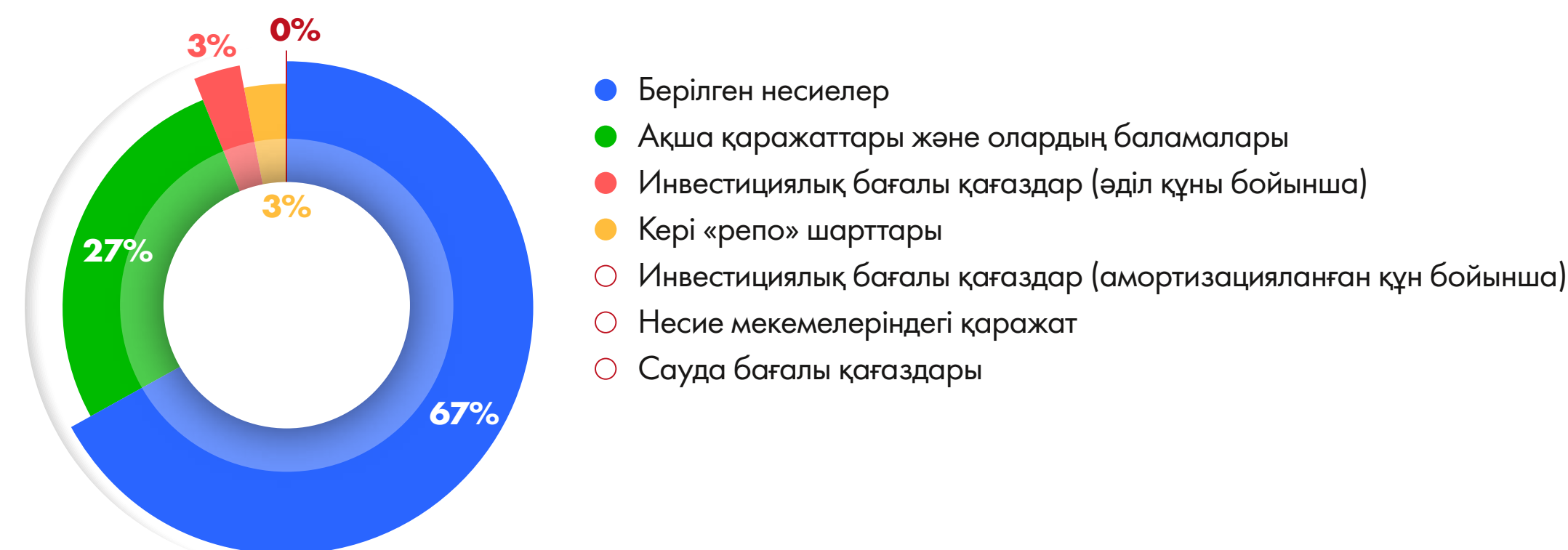
01.01.2025 ж., k2 капиталының жеткіліктілігі 12,5% құрады. ҚРҰБ реттеуші органының талаптарына сәйкес есептелген капитал жеткіліктілігінің коэффициенттері талап етілетін ең төменгі деңгейден асады. Консервациялық буферді ескере отырып, реттеуші лимитке дейінгі RWA қоры 241,9 млрд теңгені, капиталы бойынша 25,4 млрд теңгені құрайды.

ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР МЕН ШЫҒЫСТАРДЫҢ ҚҰРЫЛЫМЫ

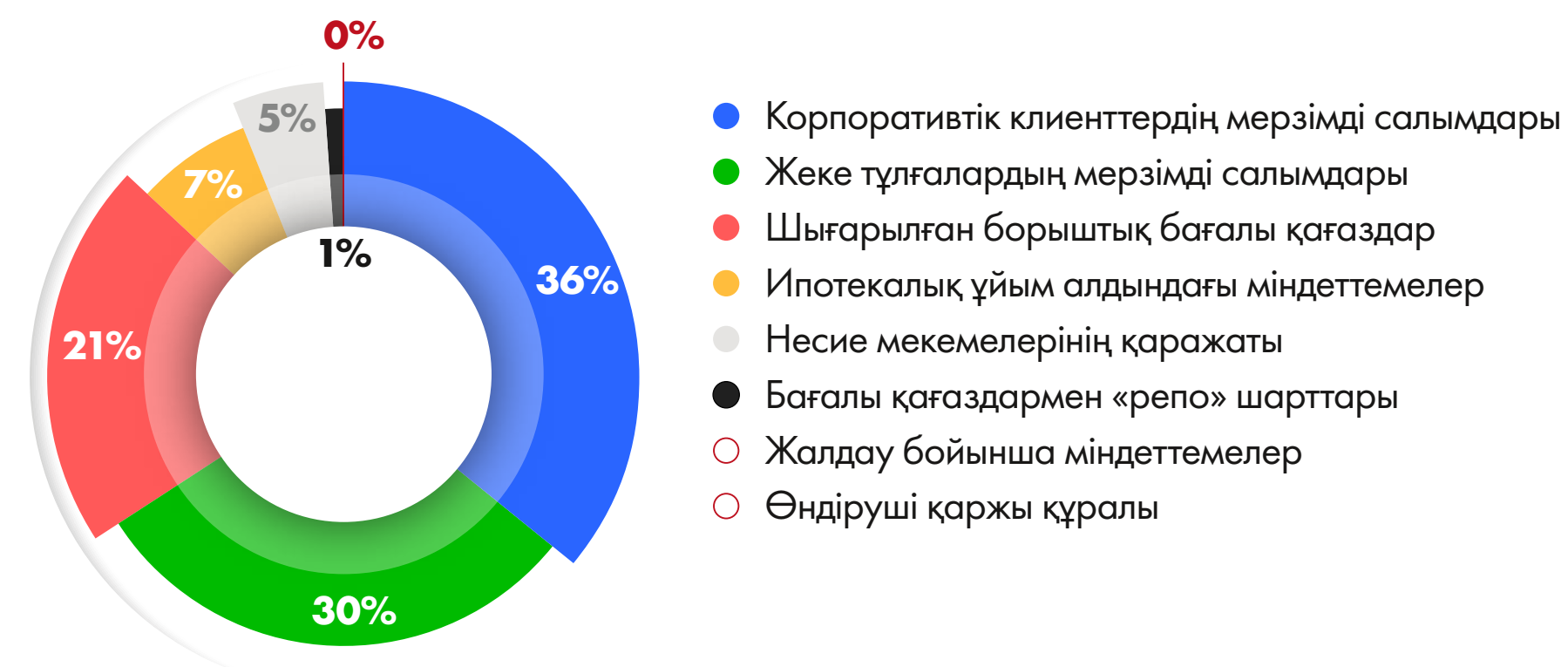
- 2023 жылмен салыстырғанда 2024 жылғы динамикадағы пайыздық кіріс көлемі 32%-ға өсіп, 2023 жылғы 263 млрд теңгеге қарағанда 348 млрд теңгені құрады.
- Өсудің негізгі драйверлері қарыз портфелі мен өтімді активтердің ұлғаюы болды.

- 2024 жылғы пайыздық шығыстар 2023 жылмен салыстырғанда 26%-ға немесе 44 млрд теңгеге өсті және 01.01.2025 жылға 214 млрд теңгені құрады.
- ЖТ және ЗТ клиенттерінің тартылған қаражаты бойынша шығыстардың үлесі 65%-ды құрады.

2024 жылғы ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР



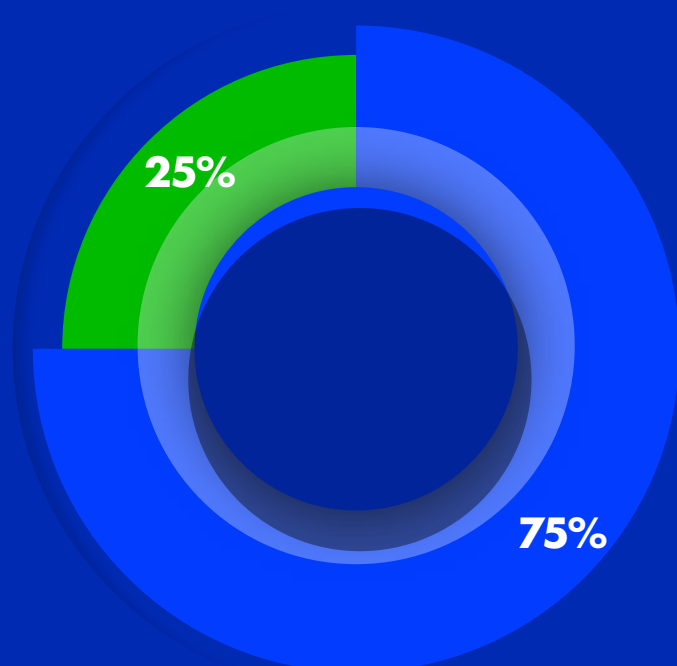
2024 жылғы ПАЙЫЗДЫҚ ШЫҒЫСТАР



КРЕДИТТЕР МЕН ДЕПОЗИТТЕР

Өткен жылы кредиттік портфель (брутто) 78 млрд теңгеге немесе 6%-ға төмендеді, оның ішінде заңды тұлғалардың кредиттік портфелі 16%-ға (64 млрд теңге) төмендеді.

2024 жылғы КРЕДИТТІК ПОРТФЕЛЬДІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ



- Заңды тұлғалардың кредиттері
- Жеке тұлғалардың кредиттері



Клиенттердің қаражаты – міндеттемелердің жалпы көлемінің 69% үлестік салмағы бар банкті қорландырудың негізгі көзі.

Клиенттердің қаражаты 01.01.2025 ж., 1 551 млрд теңгені құрады, бір жыл ішінде 53%-ға немесе 536 млрд теңгеге ұлғайды, оның ішінде:

- корпоративтік клиенттердің қаражаты бойынша 55%-ға немесе 315 млрд теңгеге өсуі;
- жеке тұлғалардың қаражаты бойынша 50%-ға немесе 221 млрд теңгеге өсуі.

2024 жыл бойынша ДЕПОЗИТТЕР ҚҰРЫЛЫМЫ

Клиенттердің салымдары	млрд теңге	үлестік салмағы %
Ағымдағы шоттар	97,5	6%
Мерзімді депозиттер	795,1	51%
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	892,6	58%
Ағымдағы шоттар	62,9	4%
Мерзімді салымдар	595,6	38%
Жеке тұлғалардың қаражаты	658,5	42%
Клиенттердің жалпы қаражаты	1 551,1	

КОРПОРАТИВТІК БИЗНЕС



СЭҚ: КЛИЕНТТЕРДІҢ СЫРТҚЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУ
БАРЫСЫНДА ЖЫЛДАМДЫҒЫ МЕН ЫҢҒАЙЛЫЛЫҒЫ БАСТЫ НАЗАРДА

**СЭҚ бойынша
клиенттерге қызмет
көрсету процестері
жеңілдетілді:**

валюталық операцияларға
қызмет көрсету уақыты 2 есе
қысқарды.

**Swift Pre-validation
сервистері енгізілді,**

олар халықаралық
аударымдардың қайтарылу
санын азайтты, олардың
өңделуін жылдамдатты және
қаражатты алушыларға тез
жеткізуді қамтамасыз етті.

**Валюталық шарттар
бойынша қалдықтарды
тексеру жүйесі және
операциялар бойынша
жедел хабарламалар
іске қосылды.**

**Валюталық бақылауды
толық автоматтандыру,**

валюта операцияларын
тәуелсіз және жедел басқару
үшін.

**Mobile-де СЭҚ толық
циклі:**

11+ астам өнімдер мен
қызметтер.

Валюта шарттарын тіркеу
және өзгерістер енгізу,
валюта аударымдары,
конвертациялар және т.б.

КОРПОРАТИВТІК БИЗНЕС



DAILY BANKING:
АШЫҚТЫҚҚА БАСТЫ НАЗАР
АУДАРУ ЖӘНЕ КЛИЕНТТІҢ
ҚАРЖЫСЫН БАСҚАРУДЫ
ЖЕҢІЛДЕТУ

- Клиенттерге депозиттердің тарифтері мен шарттарын тиімді және тек өз қажеттіліктеріне сай өз бетінше реттеуге мүмкіндік беретін **жаңа сервистер** енгізілді:
 1. «Өз депозитіңді жина»
 2. «ЖК үшін тарифті өзің жина»
- Mobile Bereke-Business қосымшасына **салықтарды есептеуге, мерзімдерді бақылауға және айыппұлдарды төлеуге көмектесетін** цифрлық сервистер қосылды
- Қаржыны басқаруды жеңілдеткен және бухгалтерияға түсетін жүктемені азайтқан жаңа бизнес шешімдері іске қосылды:
 1. **Bereke Business-тегі кастодиандық шоттар** – шоттарды ыңғайлы басқару
 2. **Direct Debit System** – контрагенттер арасындағы өзара есеп айырысуды автоматтандыру



BEREKE FACTOR:
ЖЕТКІЗУШІЛЕР МЕН САТЫП
АЛУШЫЛАР АРАСЫНДАҒЫ
ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ТЕЗ
ӘРІ ҚАҒАЗСЫЗ ЖҮЗЕГЕ
АСЫРЫЛАДЫ

- Төлем мерзімін кейінге қалдыра отырып, тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді жеткізетін заңды тұлғалар мен ЖК үшін, дебиторлық берешек төлемдерін жеделдетуге мүмкіндік беретін **Bereke Factor факторинг платформасы** енгізілді.
- Клиент, дебитор және банк арасындағы өзара іс-қимыл процесі толығымен автоматтандырылды. Bereke Factor банк жүйесімен біріктірілді, қаржыландыруды ыңғайлы және тиімді басқару үшін 70-тен астам сервис жүзеге асырылды.

КОРПОРАТИВТІК БИЗНЕС



Bereke Business ТОП-5

«Қазақстан бизнесіне арналған
үздік интернет-банктер»
тізіміне кірді



SME Banking
Agency



Кәсіпкерлерге арналған **Bereke Business** интернет-банктер платформасы келесілердің нәтижесінде нарықта **2-ші орынға ие болды:**

- web/mobile жаңа нұсқасын **қайта жобалау**
- **клиенттік тәжірибені жақсарту** – басты мәзір, жеке кабинет, авторизация
- **жаңа онлайн сервистерді енгізу**

БӨЛШЕК САУДА БИЗНЕСІ



БӨЛШЕК КРЕДИТТЕУ:
ҚАРЫЗДАРДЫ АЛУ
ЖЫЛДАМДЫҒЫНА ЖӘНЕ
ОЛАРҒА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ
ЫҢҒАЙЛЫЛЫҒЫНА НАЗАР
АУДАРУ

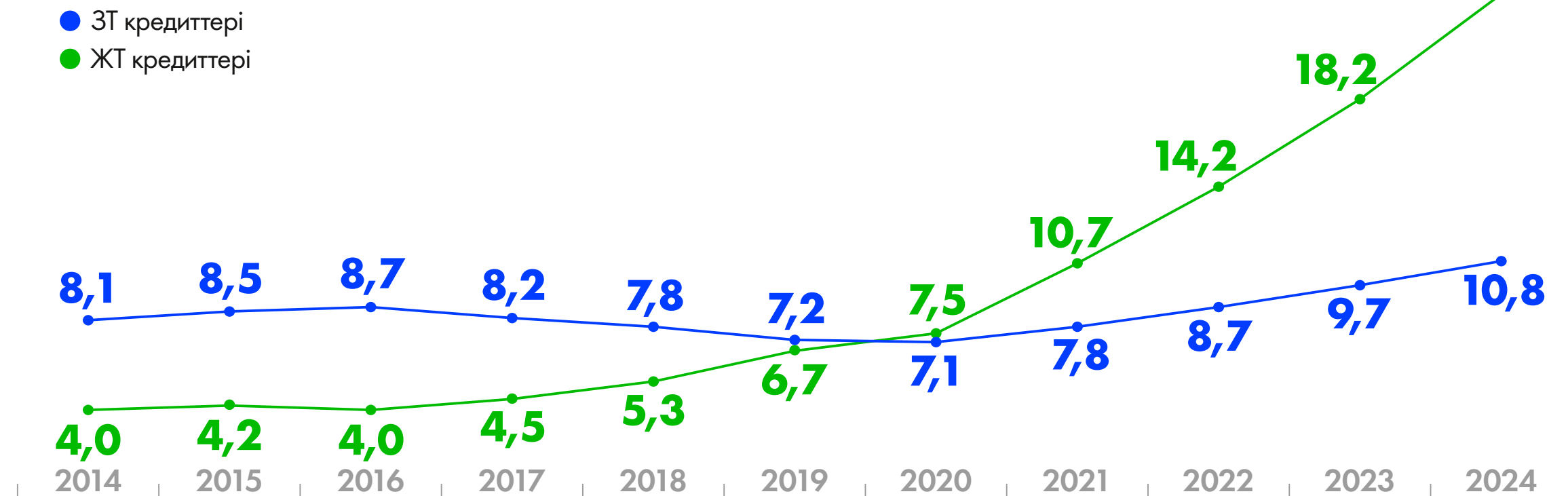


**ТРАНЗАКЦИЯЛЫҚ БӨЛШЕК
САУДА БИЗНЕСІ:**
КҮНДЕЛІКТІ БАНКИНГТІҢ
ЫҢҒАЙЛЫЛЫҒЫНА ЖӘНЕ ПРЕМИУМ
СЕГМЕНТІНЕ АРНАЛҒАН ЖАҢА
ҰСЫНЫСТАРҒА НАЗАР АУДАРУ

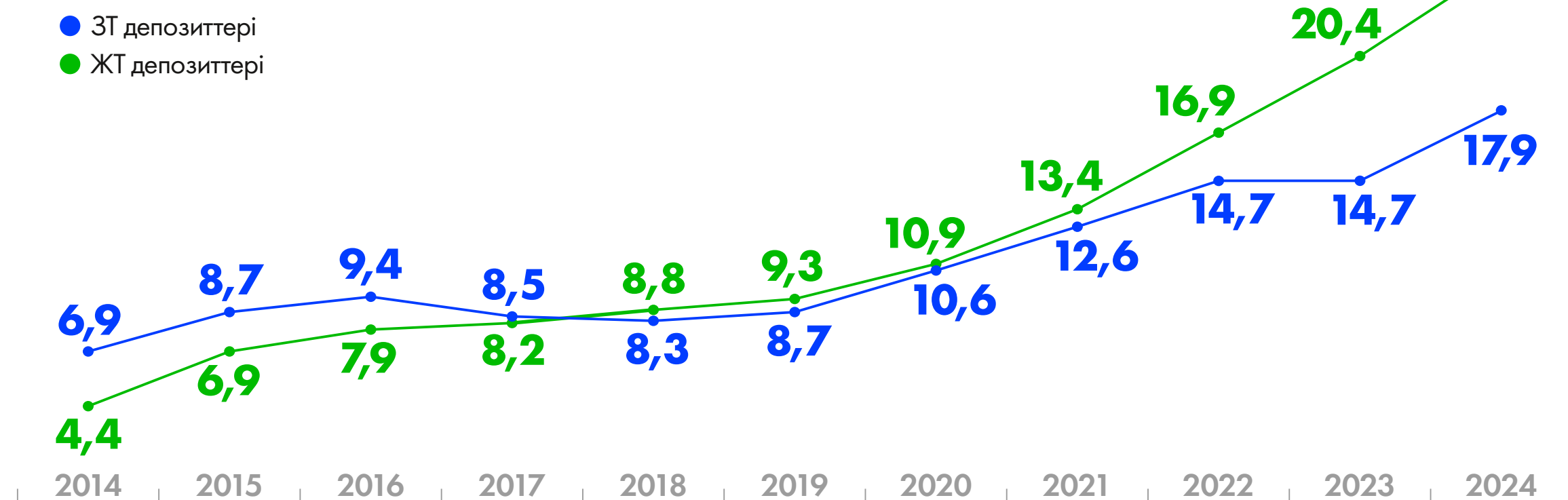


БАНК СЕКТОРЫ

ЗТ ЖӘНЕ ЖТ КРЕДИТТЕРІ, трлн теңге



ЗТ ЖӘНЕ ЖТ ДЕПОЗИТТЕРІ, трлн теңге



Дереккөз: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің статистикасы

2024 жылы банк секторы негізгі көрсеткіштер бойынша тұрақты өсімді көрсетті, бұл жоғары сапалы несиелік портфельді, күшті өтімділікті және капиталдандыру мен рентабельділіктің одан әрі жақсаруын сақтап қалуға байланысты. Банктердің активтері 19,7%-ға (немесе +10,1 трлн теңге) артты, бұл несиелік портфель көлемінің өсуіне байланысты.

Жалпы банктердің несиелік портфелі (оның ішінде аралық қарыздар мен кері РЕПО) 2024 жылы 5,9 трлн теңгеге (29,9 трлн теңгеден 35,8 трлн теңгеге дейін) өсті. Несие беру қарқыны сәл баяулады, өткен жылмен салыстырғанда 20%-ды құрап, 23%-дан төмендеді. Дегенмен, несиелік портфельдің активтердегі үлесі 58%-ға тең болып қалды.

Заңды тұлғаларға берілген несиелер 11,5%-ға (немесе +1,1 трлн теңге) артып, 10,8 трлн теңгені құрады. Шағын және орта бизнес субъектілеріне берілген несиелер 19,9%-ға өсіп, 9,3 трлн теңгеге жетті, ал ірі компанияларға берілген несиелер 11,6%-ға артып, 5,9 трлн теңге болды.

Жеке тұлғаларға берілген несиелер 25,9%-ға (немесе +4,7 трлн теңге) өсті және 23,0 трлн теңгеге жетті. 2024 жылы ең үлкен өсім тұтынушылық несиелер (+33,5%) көрсеткен, бұл бөлшек несиелер мен ірі банктердің акцияларының өсуіне байланысты болды, ал ипотекалық

несиелердің өсу қарқыны 14,5%-ға дейін баяулады, бұл зейнетақы жинақтарының тұрғын үй жағдайын жақсарту үшін алу көлемінің азаюымен байланысты.

2024 жыл бойы базалық мөлшерлеменің орташа төмендеуі нәтижесінде бизнес үшін қарыз алу құны 18,7%-дан (2023 жылдың желтоқсанында) 17,8%-ға (2024 жылдың желтоқсанында) төмендеді, бірақ халық үшін мөлшерлемелер керісінше артты: 17,9%-дан (2023 жылдың желтоқсанында) 18,8%-ға (2024 жылдың желтоқсанында).

Жинақ салымдарының көлемі 21,1%-ға (немесе +7,4 трлн теңге) артып, 42,5 трлн теңгеге жетті.

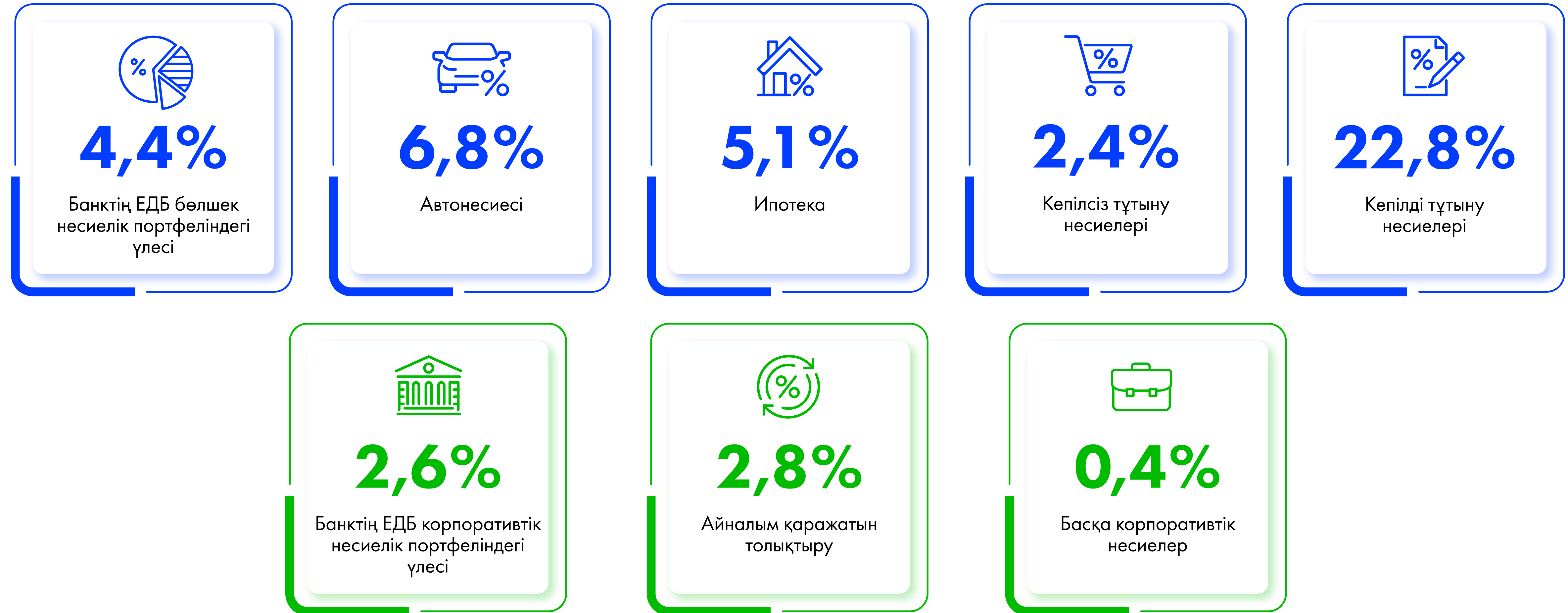
Корпоративтік салымдар 22,1%-ға (немесе +3,2 трлн теңге) өсті және 17,9 трлн теңгеге жетті, ал бөлшек сегментіндегі салымдар 20,4%-ға (немесе +4,1 трлн теңге) артып, 24,6 трлн теңгені құрады. Өткен жылы ұлттық валютадағы салымдар динамикасы 25,1%-ға жеделдеді, ал шетелдік валютадағы салымдар керісінше 15,1%-ға төмендеді.

Корпоративтік салымдар бойынша орташа мөлшерлеме 14,6%-дан (2023 жылдың желтоқсанында) 14,0%-ға (2024 жылдың желтоқсанында) дейін төмендеді, ал бөлшек сегментіндегі салымдар бойынша мөлшерлеме 13,7%-дан 13,2%-ға дейін төмендеді.

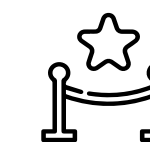
БАНК СЕКТОРЫ

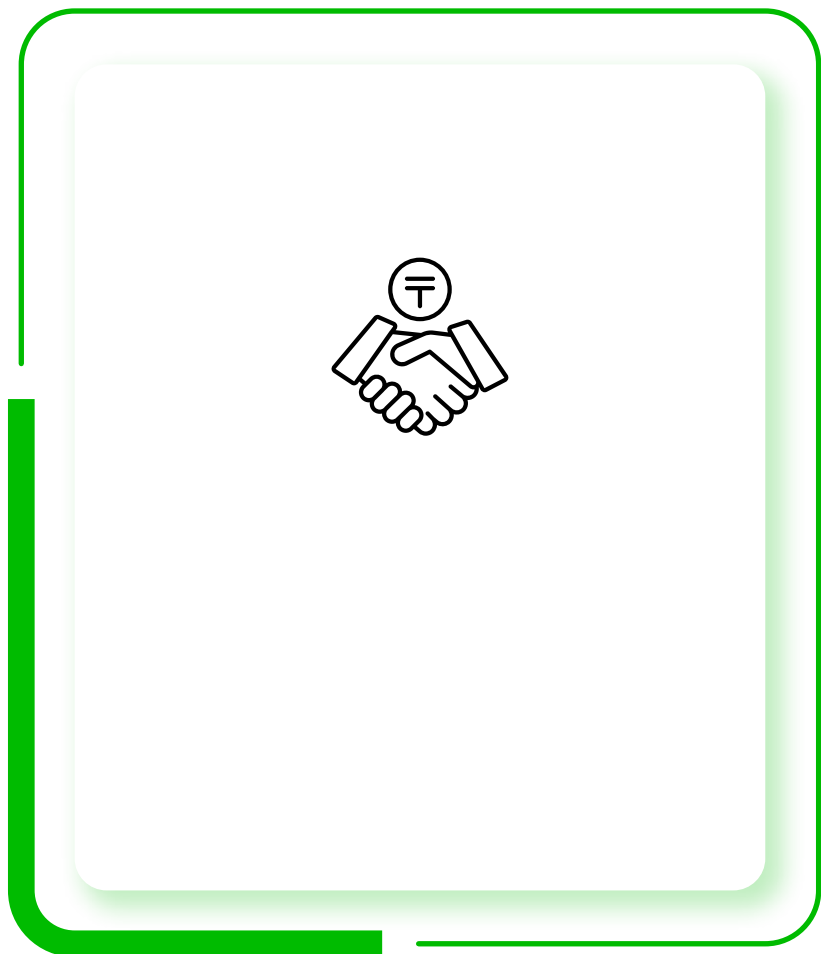
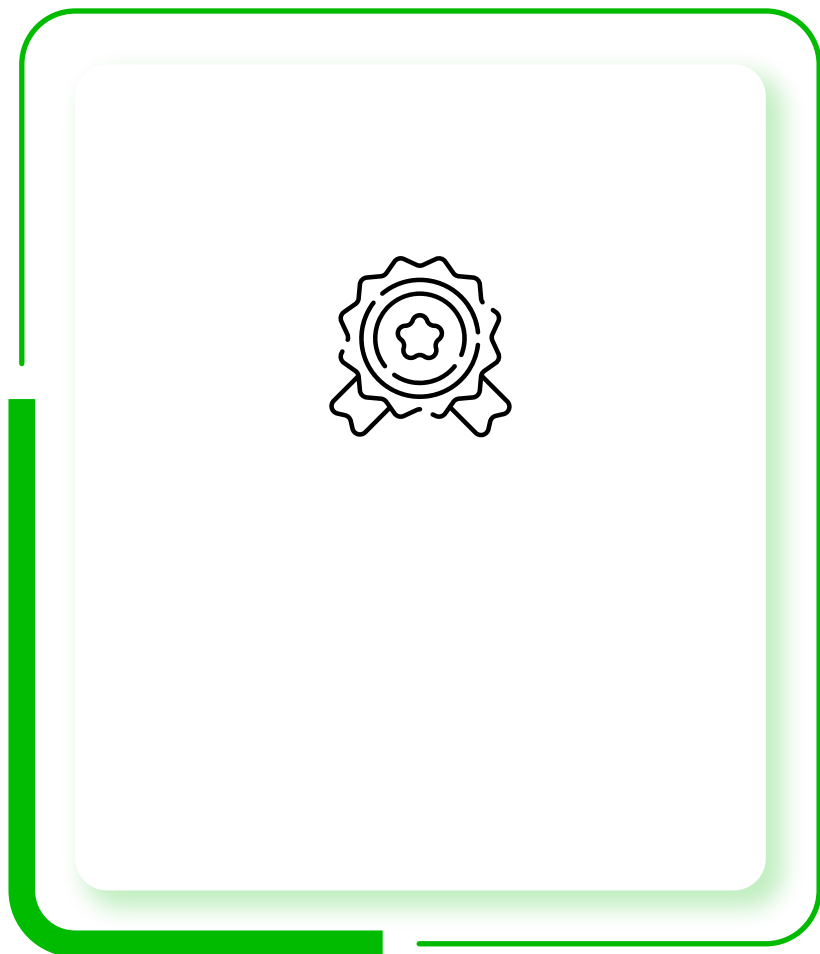
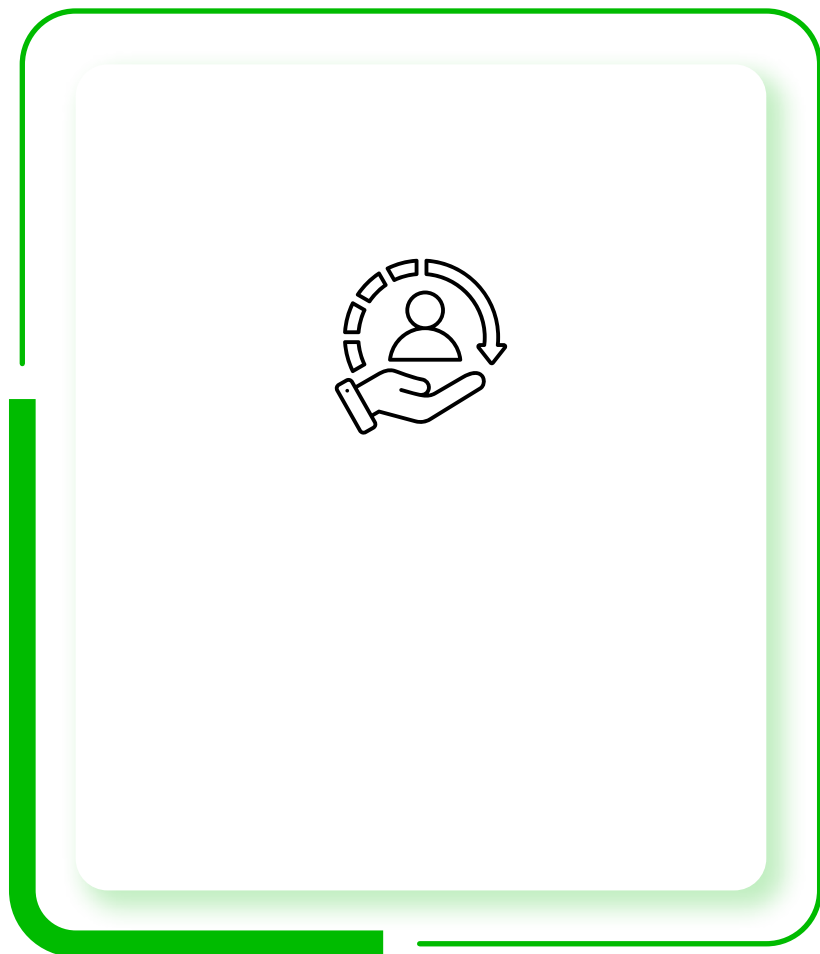
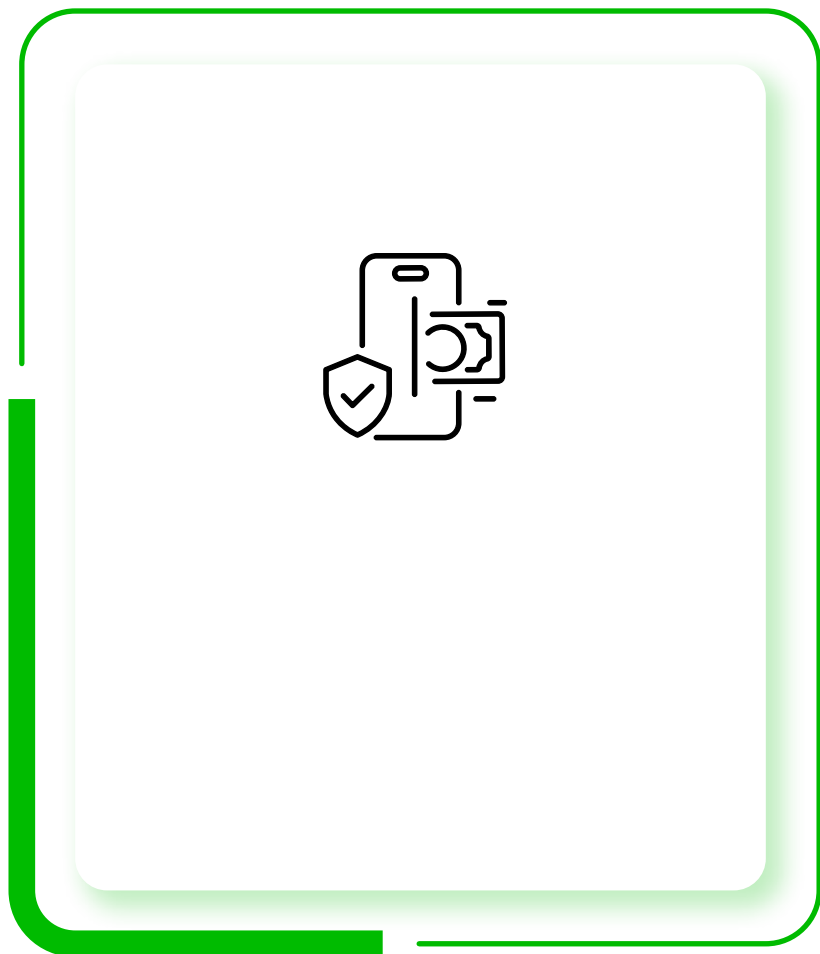
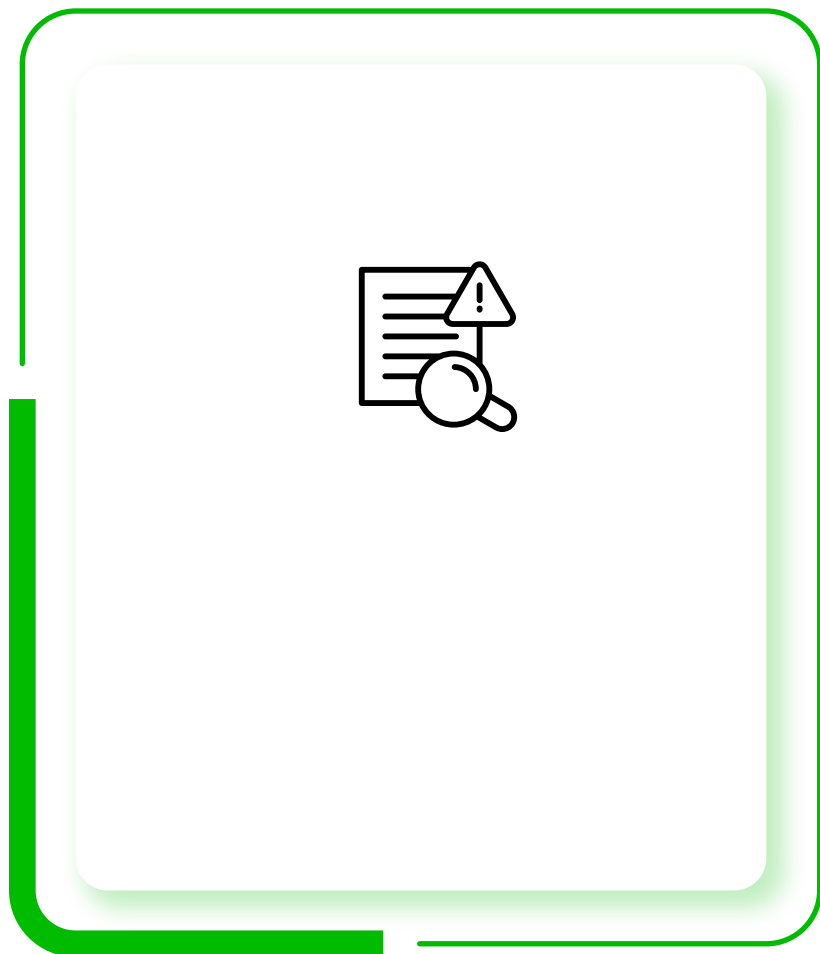
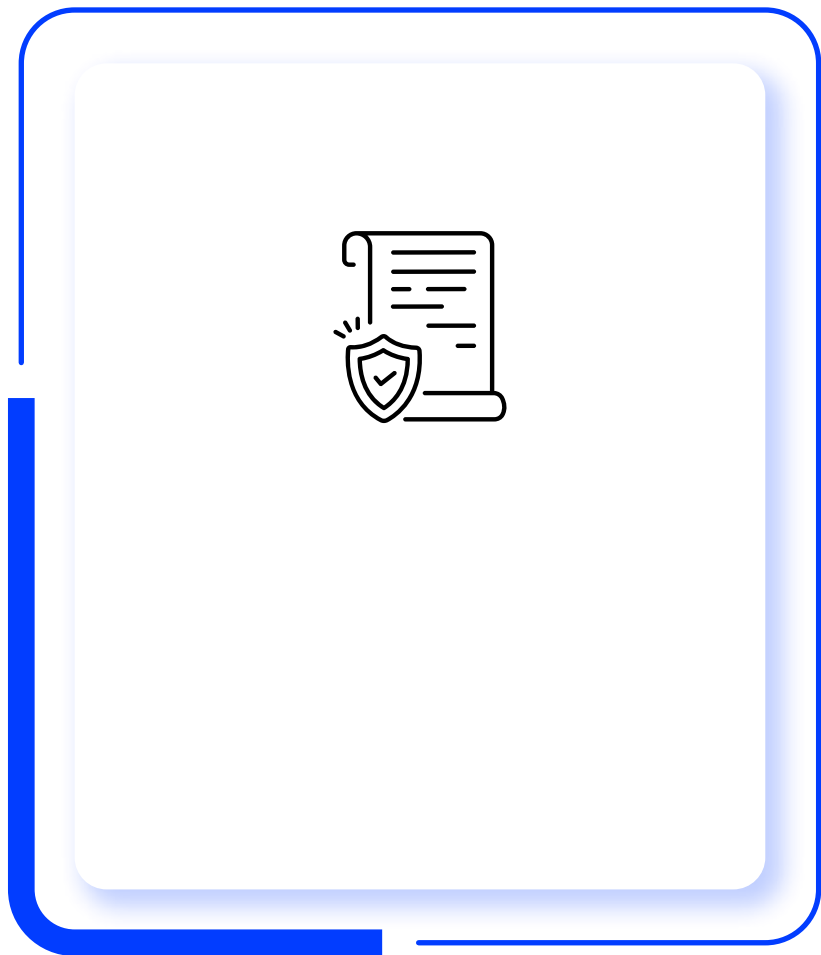
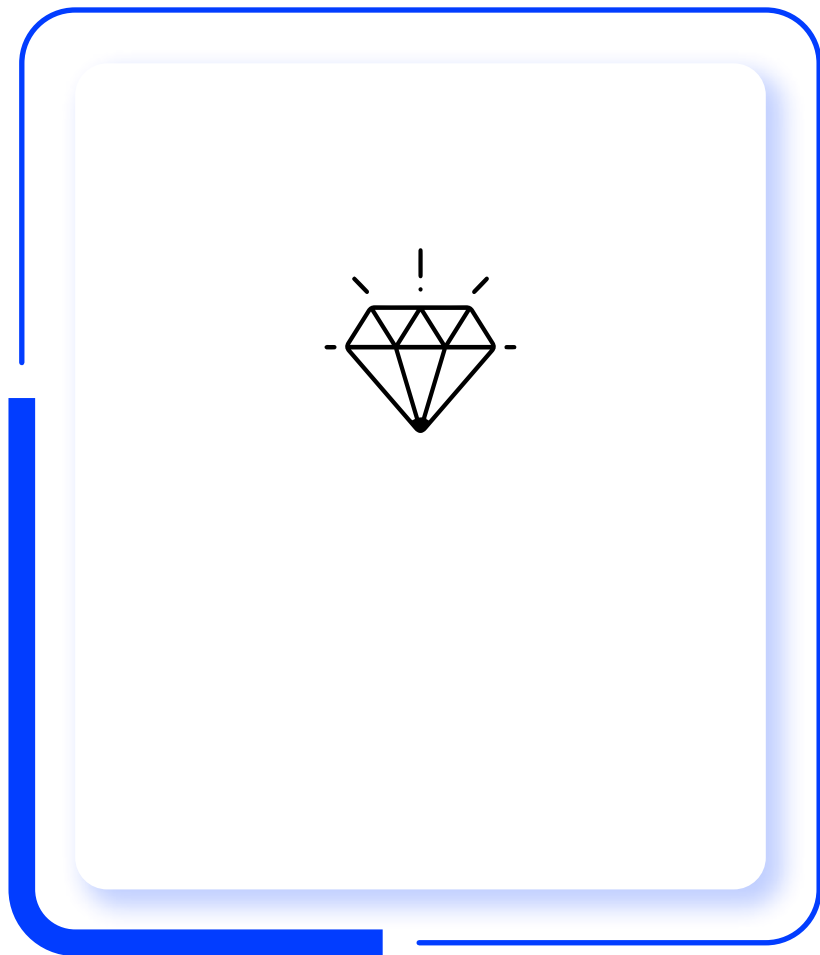
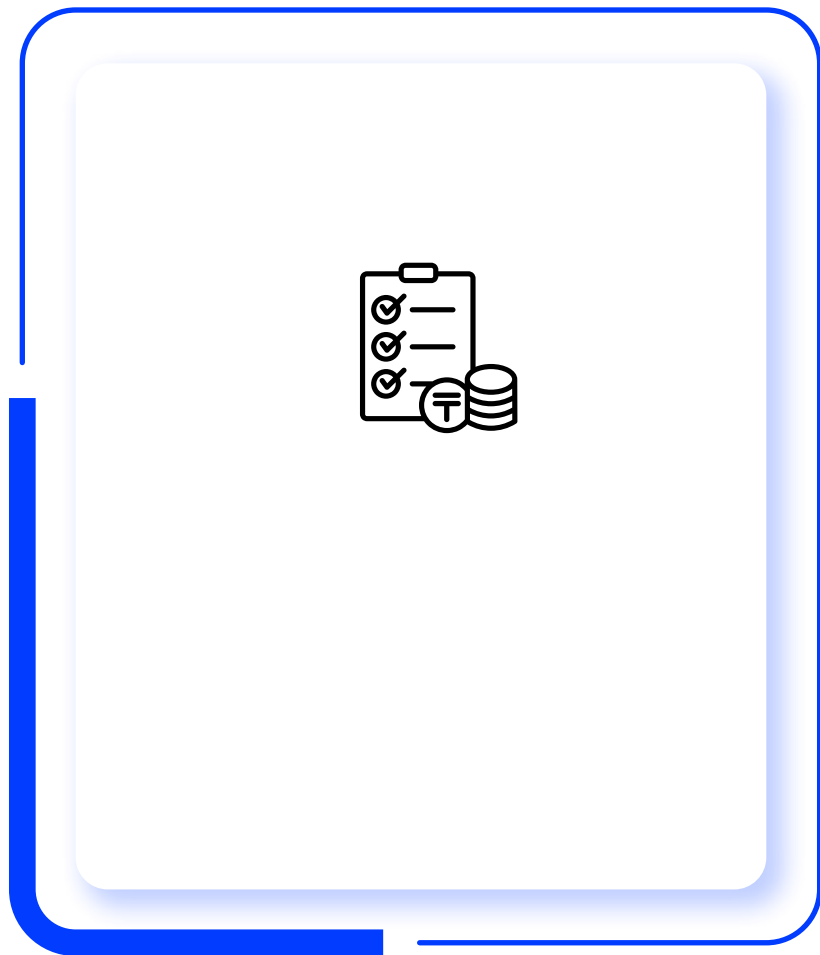
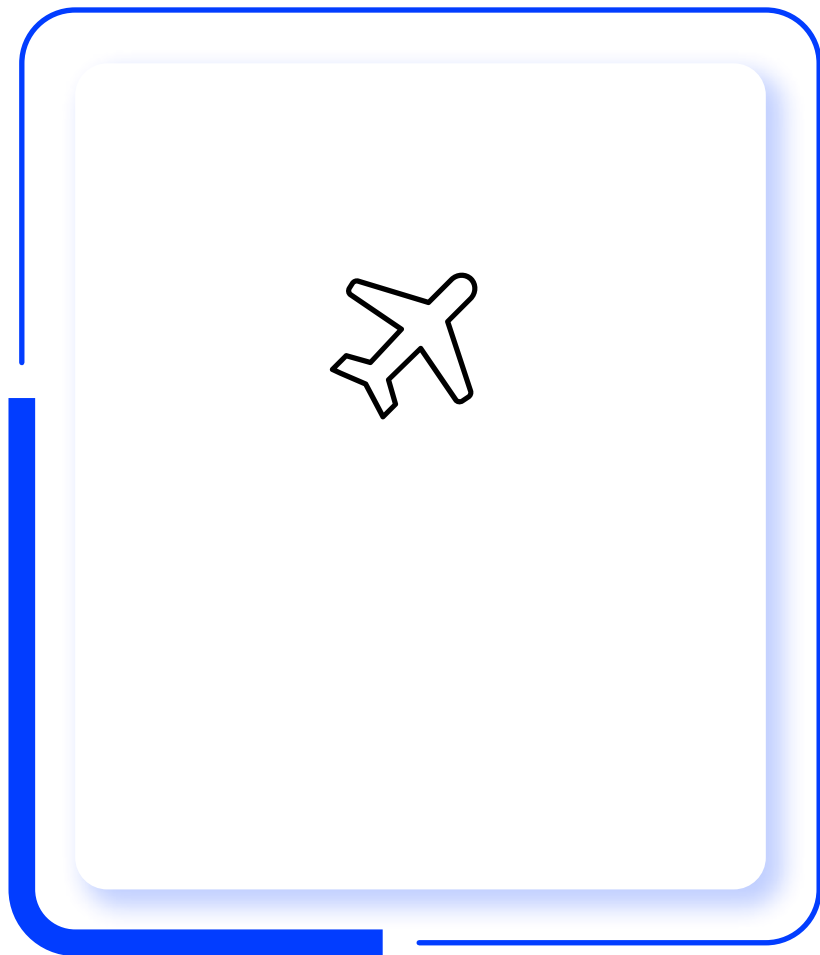
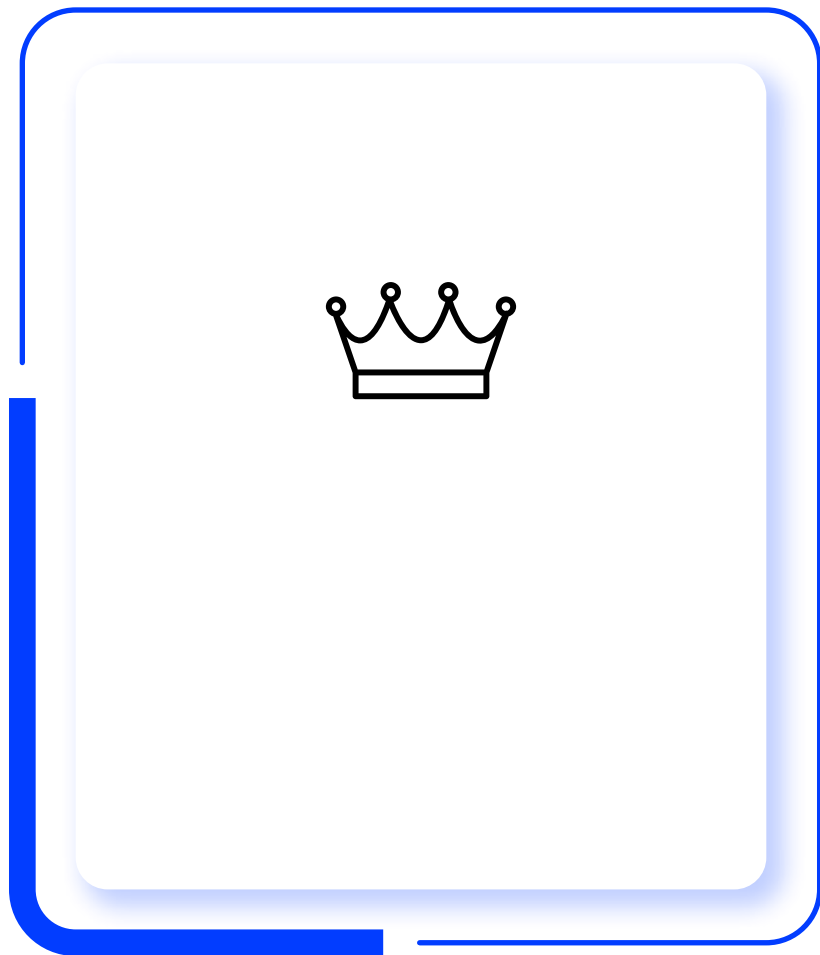
Банк негізгі несиелеу салаларында тұрақты позициясын көрсетеді.

01.01.2025 ж., жағдай бойынша



Дереккөз: Бірінші Кредиттік Бюро

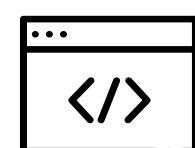




СТРАТЕГИЯНЫҢ НЕГІЗГІ ДИФФЕРЕНЦИАТОРЛАРЫ

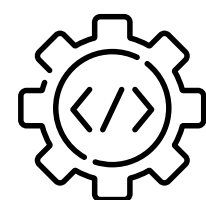
AT & DATA

АТ-БАҒДАРЛАМА



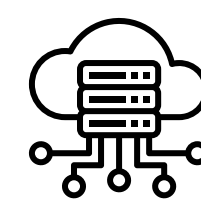
Клиенттердің сенімділігі үшін жүйелердің жоғары қолжетімділігін қамтамасыз ету және жасалып жатқан шешімдердің сапасына кепілдік береміз

АБИС ТРАНСФОРМАЦИЯСЫ



Жаңа өнімдерді әзірлеу және енгізу жылдамдығын арттыру, бизнес процесстерді оңтайландыру мен клиенттерге қызмет көрсету сапасын жоғарлату

DATA ПЛАТФОРМАСЫ

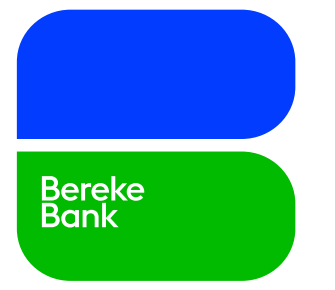


Деректер – үздік сервистердің, өнімдерді дамытудың және дұрыс шешім қабылдаудың несігі

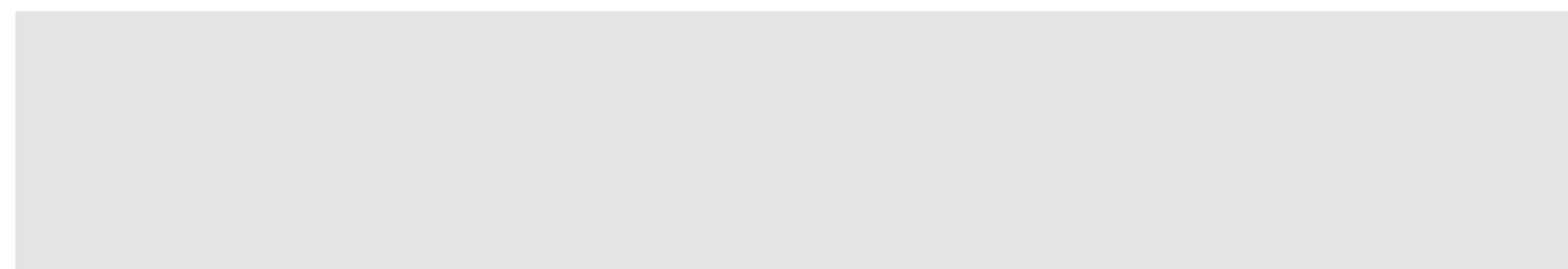
AI&ML



Инновациялық технологияларды қолдану, жасанды интеллект және машиналық оқыту – клиенттер мен банктің ішкі процесстерін жетілдіру үшін



ТӘУЕКЕЛ МЕНЕДЖМЕНТИ



*резервтер мен есептелген пайыздарды есепке алмай.

ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕРДІҢ (NPL) ЖӘНЕ 3-САТЫДАҒЫ НЕСИЕЛЕРДІҢ ҮЛЕСІ

01.01.2024	01.01.2025
Стадия 3 – 9.7%	Стадия 3 - 10.6%
NPL - 5.8%	NPL - 6,5 %

БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ ҮЗДІКСІЗДІГІН БАСҚАРУ КЕЛЕСІ РӘСІМДЕРДЕН ТҰРАДЫ:

- банк қызметіне тиігізетін әсерін талдау;
- маңызды процестерді анықтау, сәйкестендіру және оларды қалпына келтіруге басымдық беру;
- маңызды процестерді қолдау үшін қажетті ресурстарды анықтау;
- қауіпті процестер мен олар пайдаланатын ресурстардағы қауіптер мен осалдықтарды бағалауға мүмкіндік беретін күтпеген жағдайлардың тәуекелдерін талдау;
- күтпеген жағдайлардың тәуекелдерін басқару шараларын айқындау;
- қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету және қалпына келтіру жоспарын әзірлеу, бекіту және тестілеу;
- қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету және қалпына келтіру жоспарын қолдану бойынша тұрақты оқу-жаттығулар өткізу;
- басқарушылық ақпарат жүйесінің болуы.

ПРОЦЕСТІҢ МАҢЫЗДЫЛЫҒЫН АНЫҚТАЙТЫН ФАКТОРЛАР:

- тоқтап тұру уақытын ескере отырып, процестердің тоқтап қалуына байланысты ықтимал шығындар көлемі;
- процестің максималды рұқсат етілген тоқтап тұру кезеңі;
- процесті қалпына келтірудің мақсатты уақыты;
- Банктің беделін жоғалтудың ықтимал деңгейі;
- уәкілетті органның әкімшілік/әсері шектеулі ықтимал шаралары;
- әлеуетті клиенттердің ықтимал шығындары;
- өзіне қабылдаған міндеттемелерге сәйкес есептеулерді уақтылы жүзеге асыруды қамтамасыз ету бөлігінде Банктің депозиторлар мен кредиторлар алдында өзіне қабылдаған міндеттемелерін орындауына ықпал ету.



КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ

ЖАЛҒЫЗ АКЦИОНЕР

2024 жылғы 8 қазан күні «Lesh Bank LLC (Public)» акционерлік қоғамы Банктің 100% акцияларын «Ұлттық басқарушы холдинг «Бәйтерек»» АҚ-нан сатып алу мәмілесін аяқтады. «Lesh Bank LLC (Public)» акционерлік қоғамы Power International Holding W.L.L. атынан инвестициялық агент ретінде әрекет ете отырып, Банктің 100% акциясын сатып алды, бұл 2024 жылғы 8 тамызда жасалған Шектеулі Вакала келісіміне сәйкес жүзеге асты.

Құнды қағаздар орталық депозитарийінің акция иелері туралы анықтамасына сәйкес, 2024 жылғы 31 желтоқтегі жағдай бойынша Банктің жалғыз акционері «Lesh Bank LLC (Public)» акционерлік қоғамы болып табылады, алайда тиімді иесі және ана компаниясы Power International Holding W.L.L. болып саналады. Корпоративтік басқару Қазақстан Республикасының заңнамалық талаптарына толық сәйкес жүзеге асырылады.

Power International Holding W.L.L. 2014 жылы құрылған және бірнеше негізгі салаларда дамып келеді, соның ішінде:

- Ауыл шаруашылығы және тамақ өнеркәсібі;
- Жылжымайтын мүлік;
- Денсаулыққа пайдалы өмір салты;
- Телекоммуникациялар;
- Энергетика және концессиялар;
- Құрылыс және мердігерлік жұмыстар.

Қазіргі уақытта Power International Holding құрамына топтың алты ірі компаниясы кіреді және ол мырза Ramez MHD Ruslan AlKhayyat және мырза Mohamad Moataz MHD Ruslan AlKhayyat арасында тең үлеспен бірлескен меншікте болып табылады. Толығырақ ақпарат тәуелсіз аудит жүргізген аудит есебінде көрсетілген.



«Бұл сатып алу біздің инвестициялық портфелімізді нығайтудағы стратегиялық қадамды білдіреді және елдеріміз арасындағы байланысты нығайтады. Бұл біздің трансшегаралық мүмкіндіктерді дамыту және халықаралық нарықтарда қатысуды арттыру туралы көзқарасымызға сәйкес келеді», –

деді Мұхаммед Исмаил Әл Эмади,
Lesh Bank LLC (Public) басшысы



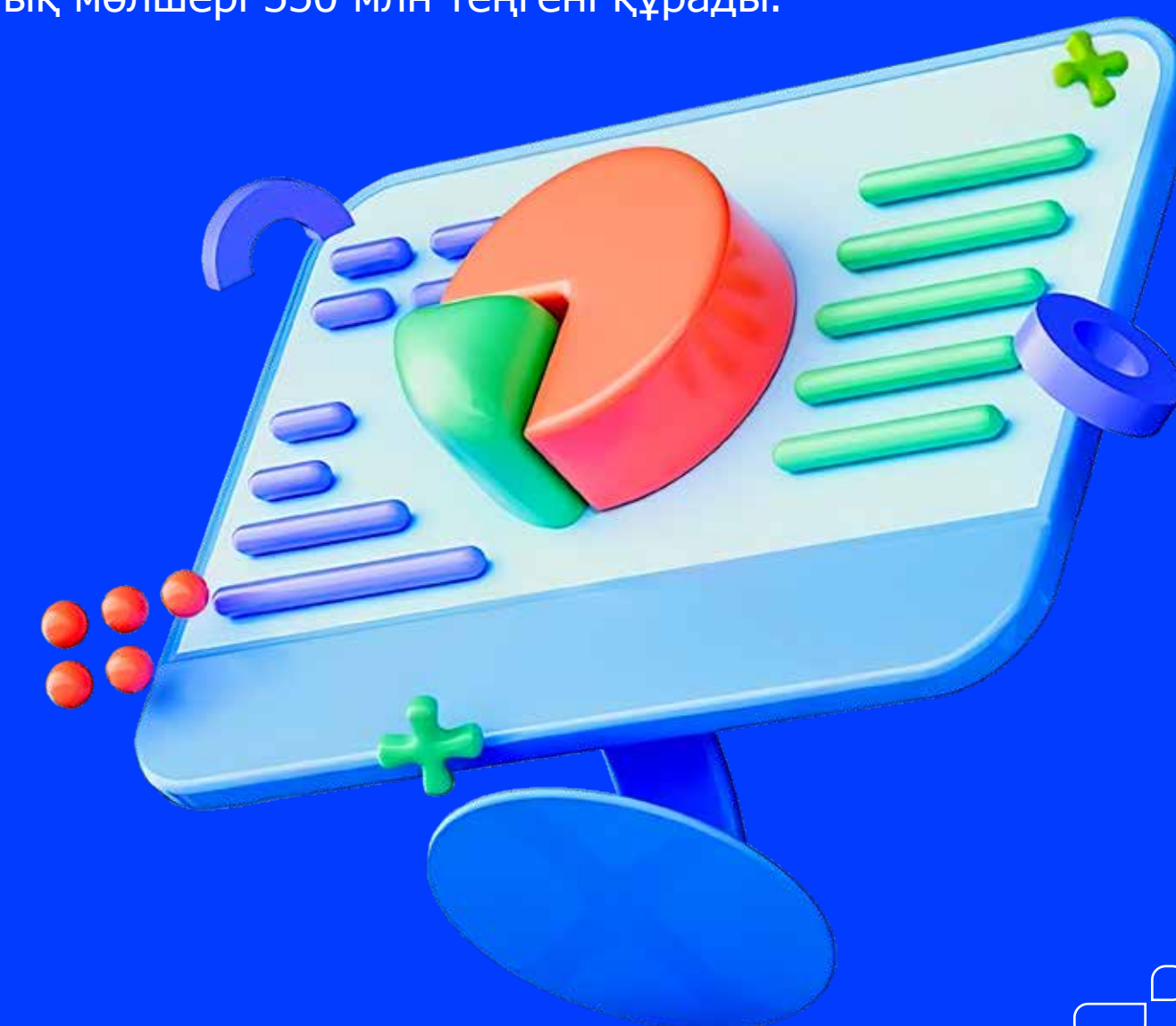
ДИВИДЕНДТЕР ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

Банк Жалғыз акционерге тиесілі акциялар бойынша дивидендтерді тоқсан сайын, жарты жылда бір рет не жыл қорытындысы бойынша төлейді. Бір акцияға шаққандағы дивидендтерді төлеу және оның мөлшері туралы шешімді Жалғыз акционер қабылдайды. Банктің акциялары бойынша дивидендтер ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен төленеді. Тиімді дивидендтік саясаттың негізгі критерийлерінің бірі – дивидендтердің мөлшерін және оларды төлеу шарттарын анықтаудың қарапайым әрі ашық механизмін қамтамасыз ету.

Жалғыз акционердің 2025 жылғы шешіміне сәйкес 2024 жылы Банк дивидендтер төлемеді.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ МЕН БАНКТИҢ БАСҚАРМА МҮШЕЛЕРІНЕ СЫЯҚЫ ТӨЛЕУ

2024 жылғы есепті кезеңде Директорлар кеңесі мен атқарушы орган мүшелеріне төленген жалақылар мен барлық түрдегі ақшалай сыйақылардың жиынтық мөлшері 550 млн теңгені құрады.



КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІ

Тұрақты даму стратегиясын іске асыру және біздің акционерлеріміз бен басқа да мүдделі тараптарымыз үшін ұзақ мерзімді құндылықты қамтамасыз ету шеңберінде Банк корпоративтік басқарудың жоғары стандарттарына ерекше мән береді.

Банктің корпоративтік басқару жүйесі Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі реттеу мен үздік тәжірибелерді қатаң сақтауға негізделген. Біз жарғыны, корпоративтік басқару Кодексін және шешімдерді қабылдаудағы ашықтықты, теңдікті және тиімділікті қоса алғанда, басқарудың негізгі қағидаттарын белгілейтін басқа да ішкі нормативтік актілерді басшылыққа аламыз.

Банктің корпоративтік басқаруы әділдік, адалдық, жауапкершілік, ашықтық, кәсібилік және құзыреттілік қағидаттарына негізделген. Тиімді корпоративтік басқару құрылымы Банктің қызметіне мүдделі барлық тараптардың құқықтары мен мүдделерін құрметтеуді көздейді және Банктің табысты қызметіне ықпал етеді.

Корпоративтік басқару Корпоративтік басқару кодексінде бекітілген жеті негізгі қағидатқа негізделген:

- 1. Өкілеттіктерді ажырату қағидаты**
- 2. Акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты**
- 3. Банкті Директорлар кеңесі мен басқарманың тиімді басқару қағидаты**
- 4. Тұрақты даму қағидаты**
- 5. Тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудит қағидаты**
- 6. Корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қақтығысын реттеу қағидаты**
- 7. Банктің қызметі туралы ақпаратты жария етудің ашықтығы мен объективтілігі қағидаттары**

КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ КОДЕКСІ

Корпоративтік басқару кодексі Қазақстан Республикасында және әлемде дамып келе жатқан корпоративтік басқару практикасын (ЭЫДҰ-ның 08.07.2015 жылғы Мемлекеттік кәсіпорындарды корпоративтік басқару жөніндегі басшылық қағидаттары, G20/ЭЫДҰ корпоративтік басқару қағидаттары) ескере отырып, заңнаманың ережелеріне сәйкес әзірленді және 27.12.2022 жылғы акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысымен бекітілді.

Банктің корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есеп 2025 жылғы 14 шілдедегі №18 шешімімен Директорлар кеңесі тарапынан бекітілді.

Банктің ішкі нормативтік құжатына сәйкес Директорлар кеңесі және оның комитеттері корпоративтік басқару саясаты мен практикасын қадағалайды. Банктің ішкі аудит қызметі Банктің бекітілген жылдық ішкі аудит жоспарына сәйкес мерзімді негізде корпоративтік басқару жүйесіне аудит жүргізеді.



КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУДЫҢ ҰЙЫМДЫҚ ҚҰРЫЛЫМЫ



* Корпоративтік басқару құрылымы, сондай-ақ банк органдарының құзыреті Жарғыда, Корпоративтік басқару кодексінде және өзге де ішкі нормативтік құжаттарда айқындалған.

* Ішкі аудит қызметін қызмет басшысы басқарады, Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлері Директорлар кеңесінің шешімімен тағайындалады және қызметтен босатылады.

* Бас тәуекел-менеджері, Корпоративтік хатшы, бас комплаенс-бақылаушысы Директорлар кеңесінің шешімімен тағайындалады және қызметтен босатылады.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

Директорлар кеңесі – басқару органы болып табылады және Банктің қызметіне жалпы басшылық жасайды, тек Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне кіретін мәселелерді шешуді қоспағанда. Банктің директорлар кеңесі тәуелсіз болып табылады.



1977 жылы туған, Катар мемлекетінің азаматы.

Білімі:

Джордж Вашингтон университеті, электртехника ғылымдарының бакалавры (АҚШ).

Хьюстон университеті, жобаларды басқару бойынша сертификатталған магистр (АҚШ).

Еңбек жолы туралы мәлімет:

2024 жылдан бастап WISE Consultancy Бас директоры.

2023 жылдан бастап – Qatar Islamic Bank (QIB) Директорлар кеңесінің мүшесі, ішкі аудит, сәйкестік және тәуекелдер комитетінің төрағасы.

Қаржы секторындағы әртүрлі лауазымдарда 20 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Басқа лауазымдары:

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің төрағасы.

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитетінің мүшесі.

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақылар мәселелері жөніндегі комитетінің мүшесі.

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) акциялары жоқ.

Нассер Абдулла С М Әл-Шариф (Nasser Abdulla S M Al-Shareef)

«Bereke Bank» АҚ
(Leshan Bank LLC (Public) ЕБ)
Директорлар кеңесінің төрағасы
(17.12.2024 ж., бастап)

Leshan Bank LLC (Public) жалғыз акционерінің 2024 жылғы 12 желтоқсандағы шешімімен қазіргі құрамның өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылып, «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесінің жаңа мүшелері сайланды:



1960 жылы туған, Ұлыбритания азаматы.

Білімі:

Брайтон политехникалық институты (қазіргі Брайтон университеті), мамандығы: «Азаматтық құрылыс» (Ұлыбритания).

Еңбек жолы туралы мәлімет:

01.06.2023 бастап қазіргі уақытқа дейін – Oman Investment Bank (Оман Сұлтанлығы) Бас атқарушы директоры.

2019 жылдан 2023 жылға дейін – Бақылау кеңесінің мүшесі, тәуекелдер комитетінің мүшесі, Sense Bank (Украина) Стратегия комитетінің мүшесі (бұрынғы Alfa Bank (Украина)).

2020 жылдан 2022 жылға дейін – Letterone Treasury Services (Люксембург) Инвестициялар және тәуекелдер комитетінің мүшесі.

2018 жылдан 2022 жылға дейін – Alfa Bank Kazakhstan (Қазақстан) Бақылау кеңесінің мүшесі (тәуекелдер жөніндегі комитет төрағасының орынбасары, Аудит жөніндегі комитеттің мүшесі).

Қаржы секторында әртүрлі лауазымдарда жұмыс істеу тәжірибесі 40 жылдан асады.

Басқа лауазымдары:

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитетінің төрағасы.

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) акциялары жоқ.

Дэвид Марк Браун

David Mark Brawn

«Bereke Bank» АҚ
(Leshan Bank LLC (Public) ЕБ)
Директорлар кеңесінің мүшесі,
тәуелсіз директор
(12.12.2024 ж., бастап)

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ



Качмарек Пётр Януш

(Kaczmarek Piotr Janusz)

«Bereke Bank» АҚ
(Lesha Bank LLC (Public) ЕБ)
Директорлар кеңесінің мүшесі,
тәуелсіз директор
(12.12.2024 ж., бастап)

1966 жылы туған, Польша Республикасының азаматы.

Білімі:

Вроцлав университеті, құқық және басқару факультеті, магистр дәрежесі (Польша).

Аудандық заң консультанттары палатасы, заң кеңесшісі мамандығы бойынша тағылымдама (Польша).

Еңбек жолы туралы мәлімет:

2024 жылдан бастап – Польша-Украина сауда палатасында Президенттің кеңесшісі (Польша).

2014 жылдан 2023 жылға дейін – Getin Holding S.A. бас директоры, (Варшава).

2014 жылдан 2023 жылға дейін – Idea Bank S.A. Директорлар кеңесінің төрағасы, (Украина).

2019 жылдан 2022 жылға дейін – Europa Life S.A. сақтандыру компаниясының Директорлар кеңесі төрағасының орынбасары, (Польша).

2015 жылдан 2022 жылға дейін – Idea Bank S.A. (Румыния) Директорлар кеңесінің төрағасы.

Қаржы секторында әртүрлі лауазымдарда 30 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Басқа лауазымдары:

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақылар мәселелері жөніндегі комитетінің төрағасы.

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі.

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) акциялары жоқ.



Тимченко Андрей Игоревич

«Bereke Bank» АҚ
(Lesha Bank LLC (Public) ЕБ)
Директорлар кеңесінің мүшесі
(24.11.2022 ж., бастап)

1976 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білім:

Қазақ Мемлекеттік Заң Университеті,
«Құқықтану» мамандығы (ҚР).

Еңбек жолы туралы мәлімет:

2022 жылдан бастап – «Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Басқарма Төрағасы.

2018 жылдан 2022 жылға дейін – Бас басқарушы директор, Басқарма мүшесі, Басқарма Төрағасының Орынбасары «Альфа-Банк» ЕБ АҚ («Eco Center Bank» АҚ).

Қаржы секторында әртүрлі лауазымдарда 25 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Басқа лауазымдары:

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі.

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитетінің мүшесі.

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақылар мәселелері жөніндегі комитетінің мүшесі.

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) акциялары жоқ.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

Bereke Bank АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесі мүшелерінің құрамы мен есептік кезеңдегі бетпе-бет отырыстарға қатысуы төмендегі кестеде көрсетілген.

ДК мүшесінің ТАӘ	Лауазымына тағайындалған күн	Отырыстарға қатысқандар саны / бетпе-бет отырыстар саны	%
Директорлар кеңесінің төрағасы Нассер Абдулла С М Әл-Шариф (Nasser Abdulla S M Al-Shareef)	17.12.2024 ж., бастап	1/1	100
Директорлар кеңесінің мүшесі Дэвид Марк Браун (Дэвид Марк Браун) – тәуелсіз директор	12.12.2024 ж., бастап	1/1	100
Директорлар кеңесінің мүшесі Качмарек Пётр Януш (Kaczmarek Piotr Janusz) – тәуелсіз директор	12.12.2024 ж., бастап	1/1	100
Директорлар кеңесінің мүшесі Тимченко Андрей Игоревич – «Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Басқарма Төрағасы	24.11.2022 ж., бастап	13/13	100

2024 жыл кезеңіндегі ДК құрамындағы өзгерістер:

ДК мүшесінің аты-жөні	ДК-ға мүшелік кезеңі	Отырыстарға қатысқандар саны / бетпе-бет отырыстар саны	%
Директорлар кеңесінің төрағасы Нұриденұлы Мақсат	17.10.2023 ж., бастап 12.12.2024 ж., дейін	12/12	100
Директорлар кеңесінің мүшесі Мағжан Дінмұхаммедұлы Мәдиев – тәуелсіз директор	28.04.2021 ж., бастап 12.12.2024 ж., дейін	12/12	100
Директорлар кеңесінің мүшесі Елемесов Асқар Раушанұлы – тәуелсіз директор	26.05.2020 ж., бастап 02.12.2024 ж., дейін	11/12	91,6
Директорлар кеңесінің мүшесі Сон Вячеслав Владимирович	26.02.2024 ж., бастап 08.10.2024 ж., дейін	10/12	83,3
Директорлар кеңесінің мүшесі Хамитов Ерсайын Ерболатұлы	12.09.2022 ж., бастап 08.10.2024 ж., дейін	9/12	75
Директорлар кеңесінің мүшесі Сайденов Анвар Галимуллаұлы – тәуелсіз директор	10.01.2024 ж., бастап 03.05.2024 ж., дейін	5/5	100
Директорлар кеңесінің мүшесі Әбішева Ботагөз Тоқтағұлқызы	01.02.2024 ж., бастап 26.02.2024 ж., дейін	1/2	50
Директорлар кеңесінің мүшесі Ғалым Әбілжанұлы Хусаинов – тәуелсіз директор	24.11.2022 ж., бастап 10.01.2024 ж., дейін	0/0	–

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ ҚАРАҒАН МӘСЕЛЕЛЕР

2024 жылы Директорлар кеңесі 17 сырттай және 13 күндізгі отырыс өткізді, 145 мәселе қаралды.

Директорлар кеңесі келесі негізгі мәселелерді қарастырды:

- «Bereke bank» АҚ-ның 2023 жылғы жылдық қаржылық есептілігін, өткен қаржы жылындағы «Bereke Bank» АҚ-ның таза кірісін бөлу тәртібін және «Bereke Bank» АҚ-ның 2023 жылғы жай акциялары бойынша дивидендтерді төлемей тәртібін, акционердің «Bereke Bank» АҚ-ның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне жасаған өтініштері туралы ақпаратты алдын ала бекіту, сондай-ақ 2023 жылы «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне берілетін сыйақының мөлшері мен құрамы туралы;
- «Bereke Bank» АҚ Жарғысын жаңа редакцияда алдын ала бекіту;
- «Bereke Bank» АҚ Басқарма мүшелерін сайлау және олардың өкілеттік мерзімін айқындау;
- Банктің кредиттік саясатына енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- Тәуекелдер бойынша тоқсандық есептер және кредиттік портфельдің сапасы бойынша есептер;
- «Bereke Bank» АҚ-ның 2023 жылғы жылдық есебін алдын ала қарау;
- Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды алдын ала айқындау және оның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау туралы;
- «Bereke Bank» АҚ-ның 2025–2027 жылға арналған даму стратегиясын және Банктің 2025 жылға арналған Бюджетін (бизнес-жоспарын) бекіту;
- Директорлар кеңесінің 2025 жылға арналған жұмыс жоспарын бекіту және «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесі мен комитеттерінің қызметін бағалау туралы.
- Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі бойынша ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес қаралатын есептілік және ақпарат.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚЫЗМЕТІН БАҒАЛАУ

Қазақстан Республикасы заңнамасының және «Bereke Bank» АҚ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес өз күштерімен Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің 2024 жылғы қызметіне бағалау жүргізілді.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ НЕГІЗГІ ҚҰЗЫРЕТТЕРІ:

Банк Директорлар кеңесінің құзыретіне Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің Жарғысында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген мәселелер жатады.

Осы ретте Банк Директорлар кеңесі келесі мәселелерге ерекше назар аударады:

- даму стратегиясын (бағыттары мен нәтижелерін) айқындау;
- даму стратегиясында және/немесе Банктің даму жоспарында белгіленген қызметтің негізгі көрсеткіштерін айқындау және мониторинг жүргізу;
- тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудит жүйелерінің тиімді жұмыс істеуін ұйымдастыру және бақылау;
- Директорлар кеңесінің құзыретіне сәйкес негізгі стратегиялық жобалардың тиімді іске асырылуын бекіту және мониторинг жүргізу;
- төрағаны және Банк басқармасының мүшелерін сайлау (қайта сайлау), сыйақы төлеу (Басқарма төрағасынан басқа), сабақтастықты жоспарлау және олардың қызметін бақылау;
- корпоративтік басқару;
- банкте Корпоративтік басқару кодексінің және іскерлік этика саласындағы Банктің корпоративтік стандарттарының (Іскерлік этика кодексінің) ережелерін сақтау.

ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Банкте маңызды қаржылық және қаржылық емес мәселелердің туындауы туралы Директорлар кеңесін хабардар ету Банктің құрылымдық бөлімшелері ұсынатын мерзімдік есептілік арқылы жүзеге асырылады. Аталған есептіліктің тізбесі мен ұсыну мерзімдерін Банк Директорлар кеңесі бекітеді.

Директорлар кеңесі экономикалық, экологиялық, әлеуметтік мәселелерге және корпоративтік басқару мәселелеріне байланысты тәуекелдерді қоса алғанда, тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз етеді. Бұл ретте Банк тәуекелдері бойынша жағдайды тұрақты түрде талдау жүргізіледі. Директорлар кеңесі Банктің даму стратегиясын және негізгі саясаттарын бекітеді.



ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНЕ МҮШЕ ҰСЫНУ ПРОЦЕСТЕРІ

БАНКТИҢ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНЕ КАНДИДАТТАРДЫ ҰСЫНЫП, ТАҢДАУ РЕТІ

Банк Директорлар кеңесінің құрамы акционердің өкілдері ретінде сайлауға ұсынылған (ұсынылған) тұлғалардан, сондай-ақ акционердің өкілі ретінде ұсынылмаған (ұсынылмаған) жеке тұлғалардан қалыптастырылады. Директорлар кеңесіне ұсынылатын тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында белгіленген талаптарға сай болуы тиіс.

Директорлар кеңесінің құрамы оның мүшелерінің дағдылары, тәжірибесі мен білімінің теңгерімін қамтамасыз етіп, Банктің және акционерлердің мүддесінде тәуелсіз, объективті және тиімді шешімдер қабылдауға мүмкіндік беруі қажет. Гендерлік әртүрлілікті қамтамасыз ету мақсатында, Директорлар кеңесіне кандидаттардың қойылған талаптарға сәйкестігі тең бағаланған жағдайда, басымдық әйел кандидаттарға беріледі.

Банк Директорлар кеңесінің мүшелерінің 50%-дан астамы тәуелсіз директорлар болып табылады. Банк қызметкерлері мен органдарының өз міндеттерін объективті орындауына кедергі келтіретін мүдделер қақтығысын болдырмау мақсатында, Банк оны алдын алу және реттеу тетіктерін енгізеді.

Мүдделер қақтығысын басқару рәсімдері, оларды іске асыру тетіктері, бақылау тәртібі, сондай-ақ мүдделер қақтығысын

болдырмаудың негізгі қағидаттары, оны анықтау, бағалау және шешу тәсілдері Банктің уәкілетті органдары бекітетін ішкі құжаттарында айқындалады. Директорлар кеңесінің мүшелері мүдделер қақтығысын тудырған немесе оның туындауына себеп болуы мүмкін кез келген мәселе бойынша Директорлар кеңесіне дереу ақпарат ұсынуға міндетті.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ КОМИТЕТТЕРІ

01.01.2024 ж., жағдай бойынша Банкте Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеті және Банктің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті жұмыс істеді.

Банктің Директорлар кеңесінің 2024 жылғы 17 желтоқсанда Стратегиялық жоспарлау және тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитеттің өкілеттіктерін оны екі бөлек Комитетке бөлу туралы шешім қабылданды:

1 Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау, кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеті

Комитет – Директорлар кеңесіне оның құзыретіне жататын мәселелер бойынша алдын ала қарау, талдау, сабақтастықты жоспарлау және ұсынымдар әзірлеу арқылы көмек көрсететін тұрақты жұмыс істейтін консультативтік-кеңесші орган. Комитет Директорлар кеңесіне қызметтің (дамудың) басым бағыттарын әзірлеу, стратегиялық мақсаттар (даму стратегиясы), корпоративтік даму мәселелері бойынша ұсынымдарды, оның ішінде орта және ұзақ мерзімді перспективада банк қызметінің тиімділігін арттыруға, оның табысты қызмет етуі мен тұрақты дамуына ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу, басым бағыттарды анықтау мәселелері бойынша ұсынымдарды әзірлеу, Директорлар кеңесінің кадр саясаты, тағайындаулар мен сыйақылар жүйесі саласындағы құзыретіне жататын мәселелерді терең пысықтау және мониторинг жүргізу, Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің, Банк Басқармасы мүшелерінің қызметін тұтастай және жеке бағалау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің сабақтастығын жоспарлау және Корпоративтік хатшының қызметін бағалау үшін құрылған.

Құрамы:

- Качмарек Пётр Януш – Комитет Төрағасы (Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директор);
- Нассер Абдулла С М Әл-Шариф – Комитет мүшесі (Директорлар кеңесінің Төрағасы – тәуелсіз директор);
- Тимченко Андрей Игоревич – Комитет мүшесі.

2 Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитеті

Комитет Банктегі тәуекелдерді басқарудың барабар жүйесінің жұмыс істеуі, тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіру мен нығайту, сондай-ақ ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігіне мониторинг жүргізу мәселелері бойынша алдын ала қарау, талдау және ұсынымдар әзірлеу арқылы Директорлар кеңесіне жәрдем көрсететін тұрақты негізде жұмыс істейтін кеңесші-консультативтік орган болып табылады.

Құрамы:

- Дэвид Марк Браун – Комитет Төрағасы (Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директор);
- Нассер Абдулла С М Әл-Шариф – Комитет мүшесі (Директорлар кеңесінің Төрағасы – тәуелсіз директор);
- Тимченко Андрей Игоревич – Комитет мүшесі.

2024 жылы Директорлар кеңесінің стратегиялық жоспарлау және тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитеті, сондай-ақ стратегиялық жоспарлау, кадр және сыйақы мәселелері жөніндегі комитеті мен тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитеті барлығы 10 сырттай және 13 қатысу форматындағы отырыс өткізіп, 54 мәселені қарастырды.

Комитеттер қараған негізгі мәселелер:

- «Bereke Bank» АҚ қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, еңбекті ынталандыру жүйесі және өзге де төлемдер туралы ережеге енгізілген өзгерістерді алдын ала мақұлдау;
- «Bereke Bank» АҚ Жарғысын жаңа редакцияда алдын ала бекіту;
- алдын ала «Bereke Bank» АҚ Басқарма мүшелерін сайлау және олардың өкілеттік мерзімін айқындау туралы мәселені қарау;
- «Bereke Bank» АҚ-ның 2025–2027 жылдарға арналған даму стратегиясын және Банктің 2025 жылға арналған Бюджетін (бизнес-жоспарын) алдын ала қарау;
- тәуекелдерді басқару мәселелері мен ішкі аудит есептері.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ КОМИТЕТЕРІ

3 Директорлар кеңесінің аудит жөніндегі комитеті

Комитет Банктің қаржы-шаруашылық қызметіне (оның ішінде қаржылық есептіліктің толықтығы мен шынайылығына), сыртқы және ішкі аудиттің тәуелсіздігін сақтауға, Қазақстан Республикасының заңнамасы мен ішкі құжаттарының сақталуына бақылаудың тиімді жүйесін орнату мәселелері бойынша алдын ала қарау, талдау және ұсынымдар әзірлеу арқылы Директорлар кеңесіне жәрдем көрсететін тұрақты негізде жұмыс істейтін кеңесші-консультативтік орган болып табылады.

Құрамы:

- Нассер Абдулла С М Әл-Шариф – Комитет Төрағасы (Директорлар Кеңесінің Төрағасы – тәуелсіз директор);
- Качмарек Пётр Януш – Комитет мүшесі (Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директор);
- Тимченко Андрей Игоревич – Комитет мүшесі.

2024 жылы Директорлар кеңесінің аудит жөніндегі комитеті 7 сырттай және 9 күндізгі отырыс өткізіп, 37 мәселені қарады.

Комитет қараған негізгі мәселелер:

- Банктің 2023 жылғы жылдық қаржылық есептілігін алдын ала қарау;
- Ішкі аудит қызметінің 2024 жылға арналған жылдық ішкі аудит жоспарына өзгерістер енгізу туралы мәселені алдын ала қарау;
- 2023 жылғы Банктің қаржылық есептілік аудитінің қорытындылары бойынша сыртқы аудитор тарапынан алынған басшылыққа хат бойынша іс-шаралар жоспарын алдын ала қарау;
- Банкте ішкі аудитті ұйымдастыру және жүргізу қағидаларын қарау;
- Аудит облыстарының картасын және Ішкі аудит қызметінің 2025 жылға арналған жылдық ішкі аудит жоспарын алдын ала қарау;
- Аудиттің ішкі қызметінің жылдық жоспарына сәйкес қарастырылған аудит нәтижелері бойынша есептерді алдын ала қарау.

БАСҚАРМА

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Басқармасы (бұдан әрі – Басқарма) – Банкті жедел басқаруға және Директорлар кеңесінің Стратегиялық шешімдерін іске асыруға жауапты атқарушы алқалы орган. Оның қызметі бизнес-модельді, операциялардың ауқымын, тәуекелдер деңгейін және ішкі нормативтік құжаттарды ескере отырып құрылады.

Басқарма Банктің операциялық қызметін тиімді басқаруды, стратегияның іске асырылуын бақылауды және корпоративтік стандарттардың сақталуын қамтамасыз етеді. Басқарма қойылған міндеттерді орындауға, тәуекелдерді басқаруға және мүдделі тараптармен өзара іс-қимылға жауапты болады. Басқарма Төрағасы мен мүшелері Директорлар кеңесі мен акционерге есеп береді.



Тимченко Андрей Игоревич

«Bereke Bank» АҚ
(Leshan Bank LLC (Public) ЕБ)
Басқарма төрағасы
(17.11.2022 ж., бастап)

1976 жылы туған

Білімі:

Қазақ мемлекеттік заң университеті, «Құқықтану» мамандығы (ҚР).

Еңбек жолы туралы мәлімет:

2022 жылдан бастап – «Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Басқарма Төрағасы.

2018 жылдан 2022 жылға дейін – «Альфа-Банк» ЕБ АҚ («Eco Center Bank» АҚ) Бас басқарушы директоры, Басқарма мүшесі, Басқарма төрағасының орынбасары.

Банк секторында түрлі лауазымдарда 25 жыл, Басқармада – 20 жыл жұмыс тәжірибесі бар.

Басқа лауазымдары:

2022 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін «Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің мүшесі.

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ), үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Аникина Алина Владимировна

«Bereke Bank» АҚ
(Leshan Bank LLC (Public) ЕБ)
Басқарма төрағаның орынбасары
(10.04.2023 ж., бастап)

1980 жылы туған

Білімі:

М. В. Ломоносов ат. Мәскеу мемлекеттік университеті Менеджмент бағыты, менеджмент магистрі дәрежесі берілді.

Ресей Федерациясының Президенті жанындағы Ресей халық шаруашылығы және Мемлекеттік қызмет академиясы, жоғары басшылық үшін іскери әкімшілік жүргізу шебері.

Kingston University of London – Executive Master of Business Administration (EMBA).

Еңбек жолы туралы мәлімет:

2023 жылдан бастап «Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Басқарма төрағасының орынбасары.

2022 жылдан 2023 жылға дейін «Bereke Bank» АҚ Басқарма Төрағасының кеңесшісі.

2016 жылдан 2022 жылға дейін «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Басқарма Төрағасы.

Жұмыс тәжірибесі – 24 жылдан астам, банк секторындағы әртүрлі лауазымдарда – 18 жыл, Басқармада – 9 жылдан астам.

Басқа лауазымдары:

2019 жылдан бастап АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – «Freedom Finance Insurance» СК тәуелсіз директоры.

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ), үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Қасенов Серке Мұратбекұлы

«Bereke Bank» АҚ
(Leshan Bank LLC (Public) ЕБ)
Басқарма төрағасының орынбасары
(10.04.2023 ж., бастап)

1974 жылы туған

Білімі:

Жамбыл жеңіл және тамақ өнеркәсібі технологиялық институты, мамандығы – жеңіл өнеркәсіптегі экономика және менеджмент, біліктілігі – инженер-экономист;

Қ. А. Яссауи ат. Халықаралық қазақ-түрік университеті, экономика ғылымдарының кандидаты ғылыми дәрежесі берілді.

Еңбек жолы туралы мәлімет:

2023 жылдан бастап – «Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) Басқарма төрағасының орынбасары.

2022 жылдан 2023 жылға дейін – «Bereke Bank» АҚ Басқарма Төрағасының кеңесшісі.

2022 жылдан 2022 жылға дейін – «ҚазТрансГаз – Аймақ» АҚ ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару департаментінің директоры.

2021 жылдан 2022 жылға дейін – «Альфа-Банк» ЕБ АҚ («Eco Center Bank» АҚ) Басқарушы директоры.

2018 жылдан 2021 жылға дейін – «Альфа-Банк» ЕБ АҚ қауіпсіздік жөніндегі атқарушы директоры.

Жұмыс тәжірибесі – 26 жылдан астам, банк секторындағы әртүрлі лауазымдарда – 20 жылдан астам.

Басқа лауазымдары: жоқ

«Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ), үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Bereke Bank» АҚ (Leshan Bank LLC (Public) ЕБ) жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.

БАСҚАРМА

БАСҚАРМАНЫҢ НЕГІЗГІ ҚҰЗЫРЕТТЕРІ

Жарғыға және ішкі құжаттарға сәйкес Басқарма банк қызметіне оперативтік басшылықты жүзеге асырады және келесілерге жауап береді:

- Стратегия және даму: стратегияны қалыптастыру және іске асыру, оның нарықтық жағдайлар мен заңнамаға сәйкестігін бағалау.
- Тәуекелдерді басқару: тәуекел профилін анықтау, лимиттерді бақылау, тәуекелдердің барлық түрлері бойынша есептерді талдау, стресс-тестілеу.
- Қаржылық жоспарлау: бюджет пен бизнес-жоспарды әзірлеу, орындалуын бақылау, ауытқуларды түзету.
- Есеп беру және бақылау: шынайы басқарушылық және қаржылық есептілікті қамтамасыз ету, мәліметтер сапасын бақылау.
- Ұйымдық құрылым: Банк пен филиалдардың құрылымын бекіту, комитеттер мен жұмыс органдарын құру.
- Кадр саясаты: персоналды іріктеу және дамыту, ынталандыру және еңбекақы төлеу жүйесін ұйымдастыру.
- Даму және технологиялар: АТ шешімдерін енгізу, басқарушылық ақпаратты дамыту, жаңа өнімдерді шығару.
- Клиентке бағдарлану және комплаенс: сервис сапасын бақылау, комплаенс-тәуекелдерді басқару, клиенттердің өтініштерімен жұмыс істеу.
- Аудит және ішкі бақылау: тексеру нәтижелерін қарау, бұзушылықтарды жоюды ұйымдастыру, активтердің сақталуын қамтамасыз ету.
- Акционерлермен және аудиторлармен өзара іс-қимыл: Жалпы жиналыстарды дайындау, Директорлар кеңесін ақпараттандыру, сыртқы аудиторды таңдау.

БАСҚАРМА ҚЫЗМЕТІН БАҒАЛАУ

Басқарма қызметін бағалау 2022 жылғы 30 қыркүйектегі шешіммен (№66 шешім) «Bereke Bank» АҚ Директорлар Кеңесі бекіткен «Bereke Bank» АҚ басшыларының еңбекақысын төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлері жөніндегі саясатқа сәйкес жүзеге асырылады.



БАСҚАРМА

БАНК БАСҚАРМАСЫНДА ҚАРАЛҒАН МӘСЕЛЕЛЕР

2024 жылы Банк басқармасы 100 отырыс өткізді, оның ішінде: 79 бетпе-бет отырыс, 21 сырттай отырыс, 866 мәселе қаралды.

Банк Басқармасы келесі негізгі мәселелерді, оның ішінде Директорлар Кеңесінің кейіннен бекітуі үшін қарады:

- «Bereke Bank» АҚ бюджеті (бизнес-жоспар)
- 2024 жылға арналған басқарушылық есептілік және Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер туралы ақпарат
- Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі бойынша ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес қаралатын есептілік және ақпарат
- 2023 жылғы банктер активтерінің сапасын тұрақты бағалау (AQR), 2023 жылғы қадағалайтын стресс-тестілеу, 2022–2023 жылдар кезеңіндегі тәуекелдерді бағалау жүйесі (SREP) бойынша «Bereke Bank» АҚ қадағалау бағалауының нәтижелеріне сай анықталған тәуекелдер мен кемшіліктерді қарау
- Басқарма мүшелерін нарықтағы ағымдағы жағдай туралы хабардар ету

- Ішкі құжаттарға сәйкес Басқарманың құзыретіне жататын мәмілелер мен мәселелер, оның ішінде Банктің келесілерге қатысуы туралы мәселелер:
 - Қазақстан өңірлеріндегі ауыл тұрғындарына қаржылық сауаттылықты оқытуға байланысты «Қарызсыз қоғам» жобасына демеушілік көмек көрсетуге;
 - экологиялық тұрғыдан тұрақты бизнес пен қалалық инфрақұрылымды дамытуға жәрдемдесе отырып, идеялармен, тәжірибемен және инновациялармен алмасу үшін серпінді және инклюзивті кеңістік құруға бағытталған «Berekeli Qala» 2024 ж., байқауын ұйымдастыру және өткізу;
 - әр адамның күнделікті өмірінде спорттың қолжетімділігі мен маңыздылығын көрсетуге арналған «Almaty Marathon 2024» әлеуметтік жобасына демеушілік көмек көрсету;

- техниканы сұраныс бойынша мекемелерге өтеусіз беру;
- мүгедектігі бар адамдар және халықтың өзге де мобильділігі төмен топтары үшін Банктің бөлімшелері мен өнімдері/сервистерінің ақпараттық және физикалық қолжетімділігін арттыруға қатысты мәселелерді қарау;
- су тасқынынан зардап шеккен жеке тұлғалардың қарыздары бойынша атқарушылық іс жүргізу шеңберінде кредит беру мерзімін ұзарта отырып, сыйақы есептемей/талап қою жұмысын және өндіріп алу жөніндегі жұмыстарды кейінге қалдыруды ұсыну.

КОРПОРАТИВТІК ЭТИКА

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Банктің миссиясы мен құндылықтарына негізделген мінез-құлық стандарттарын бекітетін Корпоративтік этика кодексі қолданылады. Құжат қызметкерлермен, клиенттермен және серіктестермен адал, әділ және заңды қарым-қатынасты қамтамасыз етуге бағытталған.

Кодекс лауазымына қарамастан барлық қызметкерлер үшін міндетті. Қызметкерлер этикалық қағидаларды сақтайды, өз жұмысының нәтижелері үшін жауап береді. Адамдар бір-бірін құрметтейтін, ашық жұмыс ортасын қалыптастыруға ықпал етеді. Банк басшылары этикалық корпоративтік мәдениетті қолдау және нормаларды сақтау мәселелері бойынша ашық коммуникацияны қамтамасыз етеді.

БИЗНЕСТІ ЖҮРГІЗУДІҢ НЕГІЗГІ ЭТИКАЛЫҚ ТӘЖІРИБЕЛЕРІ

- Адал бәсекелестік;
- Өкілеттіктерді теріс пайдалануға жол берілмейді;
- Сыбайлас-жемқорлыққа қарсы әрекет.

ІШКІ БАҚЫЛАУ ЖӘНЕ АУДИТ

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) ішкі бақылау жүйесін бизнестің тұрақты дамуына ықпал ететін тиімді басқару мен тәуекелдерді азайтудың негізгі элементі ретінде қарастырады. Ішкі бақылау корпоративтік басқару жүйесіне біріктірілген және Банктің ұйымдық құрылымының барлық деңгейлерін қамтиды.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуіне стратегиялық қадағалауды жүзеге асырады. Бақылау функциясының сапасы мен тиімділігін арттыру үшін Директорлар кеңесі жанынан аудит жөніндегі Комитет құрылды. Оның міндеті – тәуекелдерді басқарудың бақылау тетіктері мен жүйелерін жетілдіру бойынша негізделген ұсынымдарды қалыптастыру.

Ішкі бақылау жүйесінде директорлар кеңесіне тікелей бағынатын және есеп беретін ішкі аудит қызметі маңызды рөл атқарады. Оның қызметіне жетекшілік ету аудит жөніндегі Комитет арқылы жүзеге асырылады. Қызметтің басшысы мен қызметкерлерін Директорлар кеңесі тағайындайды, бұл оның жұмыс істеуінің тәуелсіздігі мен ашықтығын қамтамасыз етеді.

Ішкі аудит қызметінің жұмысы халықаралық стандарттарға негізделген тәуелсіздік, бейтараптық, объективтілік және кәсібилік қағидаларына негізделген. Ішкі ережелер оның рөлдерін, өкілеттіктері мен жауапкершілігін нақты анықтайды. Директорлар кеңесі негізгі көрсеткіштердің (KPI) орындалуын қоса алғанда, қызметтің тиімділігін үнемі бағалайды.

Ішкі аудит қызметінің миссиясы – тәуекелге бағдарланған тәсілге негізделген объективті, тәуелсіз тексерістер жүргізу арқылы Банктің құнын қорғау және арттыру. Аудит тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйелерін, сонымен қатар ұсыныстар мен білім алмасуды қамтиды.

Аудит нәтижелері Директорлар кеңесі деңгейінде қаралады. Тексеру қорытындысы бойынша анықталған тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралардың орындалуы бақыланады. Тәуекел тұрғысынан маңызды салалардағы қызметті талдау қолданыстағы ішкі бақылау жүйесі белгіленген талаптарға сәйкес келетіндігін және Банк үшін тәуекелдерді барынша азайтуға ықпал ететіндігін растады.

СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ САЯСАТ

Банкте сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін болдырмауға, анықтауға және азайтуға, сондай-ақ қызметкерлер арасында сыбайлас жемқорлыққа қарсы дүниетанымды қалыптастыруға бағытталған сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясаты бекітілген.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы жүйенің негізгі мақсаты – сыбайлас жемқорлықтың алдын алудың және Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталуын қамтамасыз етудің тиімді ішкі тетігін құру. Саясат корпоративтік басқарудың барлық деңгейлерін қамтиды және Банктің қызметкерлеріне, клиенттеріне, серіктестеріне және контрагенттеріне қолданылады.

Банк сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылдың мынадай қағидаттарына негізделеді:

- **Заңдылық.** Банк қызметкерлері қолданылып жүрген заңнаманың талаптарын сақтауы тиіс;
- **Сыбайлас жемқорлық әрекеттеріне нөлдік төзімділік.** Банк сыбайлас жемқорлық әрекеттерінің кез келген түрін қабылдамайды;
- **Жаза бұлтартпастығы.** Қолданылып жүрген заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілікті Банктің барлық қызметкерлері, атқарып отырған лауазымына қарамастан, көтереді.

Сыбайлас жемқорлық әрекеттерінің алдын алу және оларға қарсы іс-қимылдың негізгі шаралары мыналар болып табылады:

- ақпараттандыру мен оқыту арқылы сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыру;
- сыбайлас жемқорлыққа қарсы стандарттар мен шектеулерді қалыптастыру және сақтау;
- сыйлықтар мен өзге де көтермелеулерге қатысты тәртіпті белгілеу;
- сыбайлас жемқорлық әрекеттерін жүзеге асыру мүмкіндігін барынша азайту/жою мақсатында Банктің процестерінде ішкі бақылауды орнату (қос бақылау, алқалық шешім қабылдау және т.б.);
- әлеуетті қарсы тараптардың іскерлік беделін жалпыға қолжетімді көздерден сыбайлас жемқорлық әрекеттері туралы теріс ақпараттың бар-жоғына талдау жүргізу;
- клиенттермен/қарсы тараптармен жасалатын келісімдерге/шарттарға сыбайлас жемқорлық әрекеттеріне жол бермеу туралы талаптарды енгізу;
- жоспарланып отырған немесе жасалған сыбайлас жемқорлық әрекеттері туралы әрбір хабарлама бойынша қызметтік тергеу жүргізу;
- сыбайлас жемқорлық әрекеттеріне ықпал ететін себептер мен жағдайларды зерделеу, анықтау, шектеу және жою;
- сыбайлас жемқорлық әрекеттеріне жол берген тұлғаларды жауапкершілікке тарту.

Банк ішінде сыбайлас жемқорлыққа қарсы тәжірибені нығайту мақсатында мүдделер қақтығысын ашу және реттеу тәртібі, сыбайлас жемқорлыққа қарсы талаптарды ескере отырып контрагенттерді іріктеу рәсімдері, жұмысқа қабылдау кезінде міндетті

декларация тапсыру, сондай-ақ ішкі мінез-құлық стандарттары қолданылады.

Қызметкерлер Банктің мүдделеріне зиян келтіретін іс-әрекеттерден бас тартуға, сыбайлас жемқорлық пен мүдделер қақтығысы фактілері туралы хабарлауға, сондай-ақ құқық бұзушылықтарға ықпал ететін жағдайлардың алдын алуға міндетті.

Есептік кезеңде сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы бұзу фактілері анықталған жоқ. Банкке қатысты әкімшілік шаралар мен қадағалау әсерлері қолданылған жоқ.

МҮДДЕЛЕР ҚАЙШЫЛЫҒЫ

Банкте Банктің, оның клиенттері мен контрагенттерінің мүдделеріне зиян келтіруі мүмкін жағдайлардың алдын алуға бағытталған мүдделер қақтығысын басқару жөніндегі ішкі құжат қолданылады. Осы құжаттың сақталуын қамтамасыз етуге уәкілетті барлық органдар мен қызметкерлер, атқаратын лауазымына қарамастан, қатысады.

Мүдделер қақтығысын басқару жүйесінің мақсаты:

- лауазымды тұлғалардың/қызметкерлердің жеке мүдделері өз міндеттерін тиісінше орындауына әсер етуі мүмкін жағдайлардың алдын алу;
- сыбайлас жемқорлық әрекеттерін жасау тәуекелдерін барынша азайту;
- мүдделер қақтығысын реттеу тетіктерін әзірлеу және олардың орындалуын бақылау;

- Банктің қызметкерлерін мүдделер қақтығысын басқару қағидаттарына оқыту. Басқару Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі нормативтік құжаттарды және іскерлік этика қағидаттарын сақтауға негізделеді.

Директорлар кеңесі мүдделер қайшылығын басқару жүйесіне стратегиялық бақылауды жүзеге асырады, ал Басқарма нормативтік талаптарға сәйкестікті қамтамасыз ететін процестерді, рәсімдерді және ішкі бақылауларды ұйымдастырады. Сондай-ақ, Басқарма өз өкілеттіктері шеңберінде этика және мүдделер қайшылығын басқару саласындағы мәселелерді қарап, шешімдер қабылдайды. Банк қызметкерлері ықтимал мүдделер қайшылығын анықтауға және бағалауға, белгіленген ережелерді адал сақтауға және жеке мүдделілік жағдайлары туралы дереу хабардар етуге міндетті. Саясат талаптарын сақтамағаны үшін жеке жауапкершілік қарастырылған.

Банк қызметкерлерді жүйелі түрде оқытуды, өкілеттіктер мен міндеттерді бөлу жөніндегі рәсімдерді енгізуді, сондай-ақ жүйелі мониторингті қоса алғанда, алдын алу іс-шараларының кешенін жүргізеді. Мониторинг туындайтын жағдайлардың саны мен сипатын, олардың банк қызметіне әсер ету дәрежесін және олардың алдын алу немесе реттеу жөніндегі шаралардың нәтижелілігін талдауды қамтиды.

Есепті кезеңнің қорытындысы бойынша Банкте мүдделер қайшылығы жағдайлары тіркелмеген.

КОМПЛАЕНС-ТӘУЕКЕЛІН БАСҚАРУ САЯСАТЫ

Банк комплаенс тәуекелін басқару саясатын бекітті, ол комплаенс тәуекелін басқарудың негізгі мақсаттары мен міндеттерін, қағидаттарын, сондай-ақ осы процестің қатысушыларының өкілеттіктері мен жауапкершіліктерін айқындайды.

Комплаенс тәуекелін басқару рәсімдері тәуекелге бағытталған тәсілге негізделген, бұл ықтимал қауіп-қатерлерді уақтылы анықтауға және оларды тиімді басқаруға мүмкіндік береді.

Банктегі комплаенс мәдениетін қалыптастыру келесі негізгі қағидаттарға сүйенеді:

- Жауапкершілік – әрбір қызметкер өз лауазымдық міндеттерін адал және сапалы орындауға, комплаенс тәуекелдерінің туындау ықтималдығын барынша азайтуға жауапты;
- Ашықтық – комплаенс функциясының тәуелсіздігі және мүдделер қақтығысының болмауы;
- Жеделдік – анықталған бұзушылықтар мен комплаенс тәуекелдеріне дер кезінде әрекет ету.

Комплаенс тәуекелін басқару жүйесі үш қорғаныс желісінен тұрады:

- Банк қызметкерлері, олар: Қазақстан Республикасының және шетел мемлекеттерінің заңнамаларының талаптарына, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес қызмет атқарады; өз құрылымдық бөлімшелерінің қызметіне тән комплаенс тәуекелдерін күнделікті операциялар мен функцияларды орындау барысында басқарады және олардың жойылуын бақылауды қамтамасыз етеді;
- COMPLAENS-БАҚЫЛАУ бөлімі, ол комплаенс тәуекелін басқару жүйесін енгізу мен оның тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз етеді және Банктің Басқармасына комплаенс тәуекелін басқару мәселелерінде әдістемелік және ұйымдастырушылық қолдау көрсетеді;
- Ішкі аудит бөлімі, ол комплаенс тәуекелін басқару жүйесінің тиімділігін тәуелсіз бағалауды жүзеге асырады.

ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖӘНЕ НОРМАТИВТІК БАЗАНЫ БАСҚАРУ

Банктің қызметі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңына, Банк Жарғысына, кодекске, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысы, Директорлар кеңесі және Банк Басқармасы бекіткен Банктің өзге де ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

Банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасына, халықаралық құқыққа және реттеуші орта нормаларын қатаң сақтай отырып әрекет етеді, жауапты қаржыландыруға және тұрақты дамуға жәрдемдесу үшін нормативтік базаны қалыптастыруға қатысады.

Банк заңдардан, жасалған шарттардан, міндеттемелерден туындайтын контрагенттердің құқықтары мен мүдделерін құрметтейді.

Банк үлкен экономикалық, табиғи және әлеуметтік жүйелердің бөлігі бола отырып, олардың күйіне – жеке тұлғалардың, қоғамның және өз акционерлерінің алдында өз тарапынан тигізілген әсері үшін жауап береді. Банк әсерді бағалайды және мониторинг жүргізеді, теріс әсерді азайту

және оң әсерді барынша арттыру жөніндегі шараларды әзірлеп, іске асырады. Салалық, ұлттық және халықаралық бастамалардың қатысушысы бола отырып, Банк өз еркімен алған міндеттемелерін орындайды.

Банк өз қызметінде және жеткізу тізбегінде адам құқықтарын сақтайды, қорғайды, контрагенттерге, клиенттерге және іскери серіктестерге тиісті талаптар қояды, олардың орындалуын тексереді және адам құқықтары туралы хабардарлықты арттырады. Банк барлық қолданыстағы заңнамалық нормаларды сақтайды және өзіне алған міндеттемелерді орындайды.

Банкте есептік 2024 жыл бойынша:

- Есепті кезеңде сот талқылаулары нәтижесінде айтарлықтай шығындар болған жоқ.
- Алаяқтық, монополияға қарсы қызмет фактілеріне, еркін бәсекелестікке нұқсан келтіру практикасына, нарықты айла-шарғы жасауға байланысты сот талқылаулары есепті жыл ішінде жоқ.
- Есепті кезеңде елеулі айыппұлдар мен қаржылық емес ықпал ету шаралары болған жоқ.

АНТИФРОД ЖҮЙЕСІ

Алаяқтыққа қарсы автоматтандырылған жүйе – алаяқтық белгілерін анықтау және анықталған оқиғаларға тергеу жүргізу бойынша мамандандырылған шешім. Антифрод жүйе клиенттердің транзакцияларын талдайды және күдікті әрекеттерді анықтайды (мысалы, аударымдардың күрт өсуі, әдеттен тыс құрылғыдан кіру әрекеттері және т.б.). Антифрод (anti-fraud) – Банкті алаяқтық операциялардан қорғау жүйесі «Bereke Bank» АҚ-да алаяқтықтың алдын алу және мониторингі жөніндегі ережемен реттеледі, ол:

1. цифрлық арналарда транзакциялар жүргізу кезінде Банк клиенттерінің қаражатын барынша қорғауды қамтамасыз етеді;
2. клиенттердің операцияларды жүргізу тиімділігінің жоғары дәрежесін сақтай отырып, алаяқтық белсенділікке қарсы тұрады;
3. алаяқтық туралы ескерту және оның алдын алу әдістерін насихаттау.

Банкті алаяқтық операциялардан қорғау жүйесі қаржылық шығындарды азайту, заңнаманы сақтау, беделді қорғау және бақылауды автоматтандыру, күдікті операцияларды жедел бұғаттау үшін машиналық оқыту мен үлкен деректерді талдауды қолданады.



КЕРІ БАЙЛАНЫС ЖЕЛІСІ

Банкте кері байланыс желісі бар, бұзушылықтар туралы дереу хабарлау қажет:

- ұсыныс, пара беруге уәде беру, банктің ішкі құжаттарын өзге де бұзушылықтар;
- Банктің сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарының алдын алу мәселелері бойынша Банктің ішкі құжаты;
- алаяқтық жағдайлары;
- есептілікті бұрмалауға бағытталған әрекеттер;

- клиенттердің құқықтарын бұзу, инсайдерлік ақпаратты пайдалана отырып операциялар жасау, қылмыстық жолмен алынған ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру сияқты Банк үшін іскерлік беделін жоғалтудың немесе құқықтық тәуекелдердің елеулі тәуекелдері бар іс-әрекеттер;
- қызметкерге/қызметкерлерге немесе банкке зиян келтіретін немесе зиян келтіруі мүмкін этикалық нормаларды бұзу және хабарлау мотивтері тек зиян келтірудің алдын алу немесе тоқтату ниетімен байланысты;
- сондай-ақ банктің қызметіне елеулі әсер ететін өзге де жағдайлар.

АҚПАРАТТЫ АШУ ҚАҒИДАТТАРЫ

Банк мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау мақсатында Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген ақпаратты, сондай-ақ өз қызметінің барлық маңызды аспектілері туралы – оның ішінде қаржылық жағдайы, қызметінің нәтижелері, меншік және басқару құрылымы туралы ақпаратты уақтылы әрі шынайы түрде жариялап отырады.

Банк өз қызметінде ақпаратты ашудың ашықтығы мен объективтілігі қағидатын басшылыққа алады.

Ақпаратты ашу жүйелілігін қамтамасыз ету мақсатында Банкте ақпаратты ашу мен қорғаудың қағидаттары мен тәсілдерін, мүдделі тұлғаларға ашылатын ақпарат тізбесін, ақпаратты ашу мерзімдерін, тәртібі мен тәсілін, нысанын, сондай-ақ ақпаратты ашуға жауапты лауазымды тұлғалар мен қызметкерлердің функциялары мен міндеттерін және ақпаратты ашу үдерістерін реттейтін өзге де ережелерді айқындайтын ішкі құжаттар бекітіледі.

Банкте міндетті түрде ашылуға жататын ақпаратты қалыптастыру және орналастыру тәртібін айқындайтын Нұсқаулық қолданылады. Бұл Нұсқаулықта корпоративтік оқиғалар, қаржылық есептілік, аудит қорытындылары, Банктің қызметіндегі өзгерістер және өзге де міндетті түрде ашылатын ақпарат бойынша ақпараттық хабарламаларды қалыптастыру, орналастыру/жариялау тәртібі, форматы, тізбесі мен мерзімдері белгіленеді. Аталған ақпарат қаржылық есептіліктің Депозитарийінің, Қазақстан қор биржасының интернет-ресурстарында орналастырылады және уәкілетті мемлекеттік органға, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғаларға ұсынылады.



ТҰРАҚТЫ ДАМУДЫ БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІ

ТҰРАҚТЫ ДАМУ САЯСАТЫ

Bereke Bank экономикалық, әлеуметтік және экологиялық жауапкершілікті үйлестіре отырып, тұрақты даму қағидаттарын өз қызметіне белсенді түрде біріктіреді. Бұл тәсілдің негізінде ESG негізгі қағидаттарын жүйелейтін және банктің осы саладағы стратегиясын анықтайтын әлеуметтік, экологиялық жауапкершілік, корпоративтік басқару және тұрақты даму саясаты жатыр.



Банк барлық мүдделі тараптар үшін ұзақ мерзімді экономикалық құндылықты құруға, адам құқықтарын сақтауға, инклюзивтілік пен әртүрлілікке, сондай-ақ барлығына әділ және тең қарым-қатынасқа бағытталған. Банк өз қызметінде қоршаған ортаға ұқыпты қарайды және ESG тәуекелдерін тиімді басқара отырып, жауапты қаржыландыру тәжірибесін дамытады. Ол қоғамға және табиғатқа әсер ету үшін өзінің жауапкершілігін түсінеді, заңнамалық актілерді сақтайды және міндеттемелерді орындайды. Маңызды құрамдас бөлік – этикалық іскерлік тәсілдерді ұстану, корпоративтік басқарудың үздік тәжірибелерін енгізу және жоғары ақпараттық айқындық пен ашықтықты сақтау. Сондай-ақ, Банк бастама танытады, тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуда тұрақты дамуға деген адалдығын көрсетуге тырысады.



ESG ФАКТОРЛАРЫН БИЗНЕС МОДЕЛІ МЕН СТРАТЕГИЯСЫНА БІРІКТІРУ

ESG факторларын банктің бизнес-моделіне біріктіру оның қызметінің барлық деңгейлеріндегі экологиялық, әлеуметтік және басқару аспектілерін қамтиды. Бұған қоршаған ортаға әсерді азайту стратегияларын әзірлеу, жұмысшылар мен клиенттердің құқықтарын қорғау және ашықтықты, этиканы және жауапкершілікті қамтамасыз ететін корпоративтік басқару қағидаттарын енгізу кіреді. Банк бұл қағидаттарды өзінің корпоративтік мәдениетіне, шешім қабылдау процесіне, тәуекелдерді басқаруға және мүдделі тараптармен өзара әрекеттесуге енгізеді. ESG тәуекелдері мен мүмкіндіктерін есепке алу акционерлерге, клиенттерге және жалпы қоғамға ұзақ мерзімді құндылық жасауға көмектеседі.





ӘЛЕУМЕТТІК ЖАУАПКЕРШІЛІК

ӘЛЕУМЕТТІК ЖАУАПКЕРШІЛІК

Банктің әлеуметтік жауапкершілік саласындағы саясаты қолайлы еңбек жағдайларын жасауға, жұмыспен қамтудың лайықты деңгейін қамтамасыз етуге, персоналдың кәсіби өсуін қолдауға, тең мүмкіндіктер қағидаттарын енгізуге, сондай-ақ әлеуметтік қорғау және қайырымдылық бағдарламаларын іске асыруға бағытталған.

Банкте адами капиталды басқарудың кешенді тәсілі жүзеге асырылады, оның ішінде қауіпсіз және жайлы еңбек жағдайларын қамтамасыз ету, ынталандыру жүйесін дамыту, қызметкерлерді оқыту және мансаптық ілгерілету. Стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуге бағытталған тартылған, кәсіби және адал команданы қалыптастыру басымдық болып табылады.

Әлеуметтік жауапкершілік кадрлық саясатты, оқытуды, корпоративтік құндылықтарды, еңбекті қорғауды, адам құқықтарын сақтауды және кемсітушілікке қарсы күресті қоса алғанда, көптеген бағыттарды қамтиды.

Еңбек қатынастарының барлық аспектілері Қазақстан Республикасының заңнамасына және халықаралық стандарттарға сәйкес реттеледі. Қызметкерлер үшін құқықтар мен кепілдіктерді қамтамасыз етумен қатар, қоғамның өмір сүру сапасын жақсартуға, халықтың әлеуметтік осал топтарын қолдауға және қайырымдылық жобаларын дамытуға бағытталған бастамалар іске асырылуда.

Әлеуметтік жауапкершілікке деген көзқарас қызметкерлер мен жалпы қоғам үшін ашықтық, әділеттілік және ұзақ мерзімді құндылық қағидаттарына негізделген.



ЖҰМЫСПЕН ҚАМТУ ЖӘНЕ ЕҢБЕК ҚАТЫНАСЫ

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) өз қызметінде адам құқықтарын құрметтеу және Қазақстан Республикасы Еңбек заңнамасының нормаларын сақтау қағидаттарын ұстанады. Еңбек қатынастары саласындағы барлық процестер адам құқықтарының жалпыға бірдей декларациясының, адам құқықтары мен негізгі бостандықтарды қорғау туралы Конвенцияның ережелерін, сондай-ақ Халықаралық Еңбек Ұйымы қабылдаған Халықаралық еңбек нормаларын қоса алғанда, ұлттық заңдармен де, халықаралық стандарттармен де реттеледі.

Банкте ұйымның миссиясы мен құндылықтарына негізделген мінез-құлық стандарттарын бекітетін Корпоративтік этика кодексі бар. Құжат барлық қызметкерлерге адал және әділ қарауға, заңнама мен ішкі нормативтік актілердің сақталуына кепілдік береді, сондай-ақ жауапкершілік, ашықтық және құрмет мәдениетін қалыптастырады.



Банктің еңбек саясатының негізгі қағидаттары:

- заңнамалық нормалар мен ішкі регламенттерге сәйкес қызметкерлердің құқықтарын сақтау;
- халықаралық конвенцияларға толық сәйкес келу үшін мәжбүрлі және балалар еңбегіне тыйым салу;
- жұмыс беруші мен қызметкер арасындағы ашық және тең құқылы өзара іс-қимыл;
- кез келген ұйымдастырушылық өзгерістер кезінде қызметкерлердің мүдделерін қорғау.

Әрбір қызметкер өзінің маңыздылығын сезінетін және кәсіби даму мен мансаптық өсу үшін тең мүмкіндіктерге ие болатын жайлы, қауіпсіз және әділ жұмыс ортасын құруға ерекше назар аударылады. Банк өз қызметкерлеріне тұрақты және уақтылы еңбекақы төледі, әлеуметтік кепілдіктердің толық пакетін және ұжым ішіндегі өзара іс-қимылдың нақты ережелерін қамтамасыз етеді.

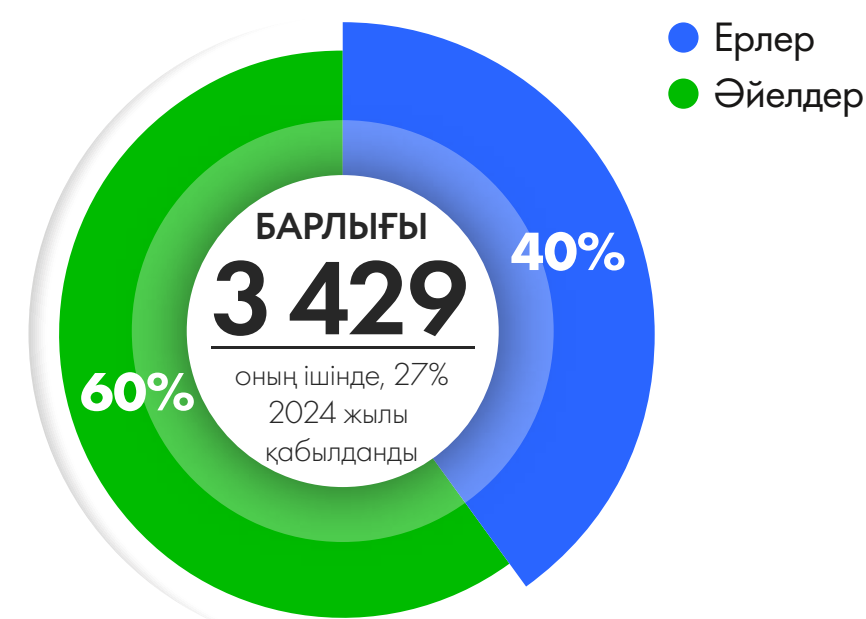
Ашықтық пен сындарлы диалог қағидаттарын сақтау мақсатында «Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) келісім комиссиясы жұмыс істейді, ол жұмыс істеп жүрген және бұрынғы қызметкерлердің еңбек заңнамасын, еңбек шарттарының талаптарын, жұмыс берушінің жергілікті нормативтік актілерін қолдануға байланысты мәселелер бойынша өтініштерін қарайды.

Адами капиталды Банк тұрақты дамудың маңызды факторы ретінде қарастырады. Осыған байланысты жұмыспен қамтуды қамтамасыз ету, тепе-теңдігі сақталған кадрлық құрылымды қалыптастыру және еңбек жағдайларын жақсарту жөніндегі шаралар іске асырылуда. Банктің өңірлік қатысу бағдарламасы елдің әртүрлі өңірлерінде жұмыс орындарын құруға ықпал етеді, бұл ретте жұмысқа орналастыруда басымдық Қазақстан Республикасының азаматтарына беріледі, бұл ұлттық кадрлық әлеуетті дамытуға ықпал етеді.

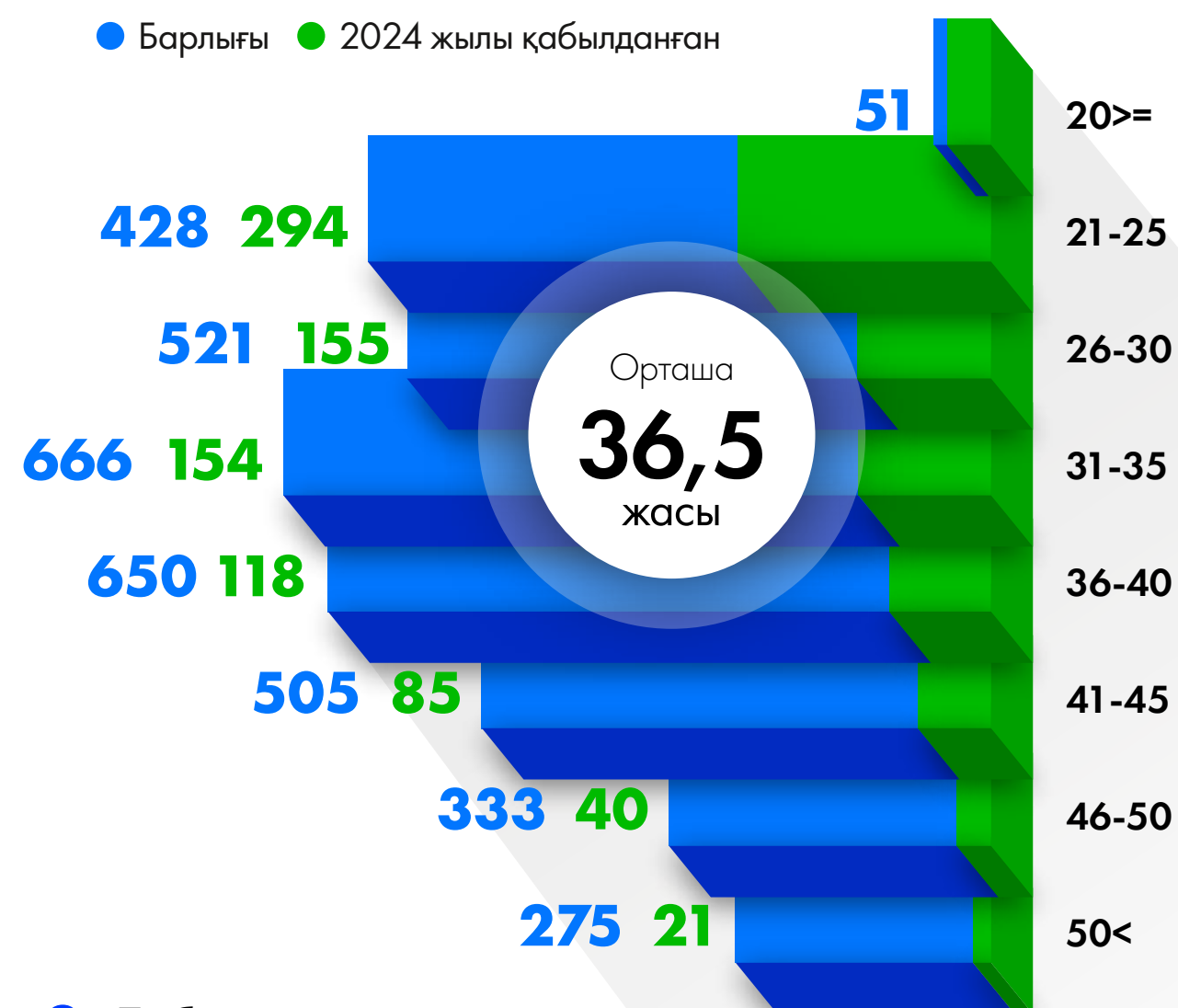
«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) тиімді, тұрақты және әдепті жұмыс ортасын құруға ұмтыла отырып, өзара сенім, құрмет, ашық диалог және әділеттілік негізінде еңбек қатынастарын құрады.

ҚЫЗМЕТКЕРЛЕР ҚҰРЫЛЫМЫ БОЙЫНША НЕГІЗГІ КӨРСЕТКІШТЕР

НАҚТЫ САНЫ



ЖАС ДИАПАЗОНЫ



- Қызметкерлердің негізгі бөлігі орталық кеңседе (2 150 адам), сондай-ақ Алматы, Астана, Қарағанды және Шымкент қалаларындағы филиалдарда шоғырланған.
- 2024 жылдың қорытындысы бойынша қызметкерлердің тұрақсыздығы 26,4% құрады. 2024 жылы бос жұмыс орындарының жартысынан көбін 51% ішкі үміткерлер жапты.
- Ұлттық кадрлық әлеуетті дамыту шеңберінде жергілікті мамандардың үлесі 96,5% құрайды, бұл ретте, басшылар арасында локализация деңгейі 80-82% деңгейінде тұрақты ұсталып тұр. Мамандар арасында бұл көрсеткіш соңғы үш жылда 97-98%-ға жоғары болып отыр.

- Еңбекақы төлеу қорына (ЕТҚ) жұмсалатын шығыстар оң динамиканы көрсетеді: 2024 жылы олар өткен жылмен салыстырғанда 24%-ға өсті, бұл персонал санының ұлғаюына да, еңбекақы төлеу жүйелерін қайта қарау жөніндегі бастамаларды іске асыруға да байланысты.
- 2024 жылы персоналдың жалпы санында денсаулық ерекшеліктері бар (1, 2, 3 топтағы мүгедектікпен) штаттық қызметкерлердің үлесі 0,82% құрады.

ҰЖЫМДАҒЫ ӨЗАРА ІС-ҚИМЫЛ

Қызметкерлер мен басшылық арасындағы өзара іс-қимыл ашықтық, құрмет және серіктестік қағидаттарына негізделеді. Банкте холакратия енгізілді – билікті орталықсыздандыруға, рөлдер мен жауапкершілікті бөлуге, сондай-ақ ұйымдық құрылымның икемділігіне негізделген басқарудың заманауи моделі.

Холакратияның арқасында шешім қабылдау жұмыс процесіне тікелей қатысатын қызметкерлер деңгейінде жүреді, бұл өзгерістерге жедел әрекет етуге ықпал етеді және қызметкерлердің қатысуын арттырады.

Командалар арасындағы өзара іс-қимыл өзін-өзі ұйымдастыру қағидаттарына негізделеді, ал басшылық қызметкерлердің тиімді жұмысын қолдайтын тәлімгерлер мен үйлестірушілердің рөлін атқарады.

Сонымен қатар, Банкте сенімді қарым-қатынастарды нығайтуға және жайлы жұмыс ортасын құруға бағытталған тұрақты ішкі диалог жүйесі бар. Тиімді коммуникацияны және қызметкерлердің ынтасын арттыруды қамтамасыз ететін корпоративтік мәдениетті дамыту бойынша кездесулер, сауалнамалар мен бастамалар өткізіледі.

Холакратияны және басқарудың басқа да заманауи әдістерін енгізу нәтижесінде 2024 жылы қызметкерлердің корпоративтік мәдениетке қанағаттану деңгейі айтарлықтай өсті және қызметкерлердің шешім қабылдау процестеріне қатысуы жаңа деңгейге жетті.

ИНКЛЮЗИЯ ЖӘНЕ ТЕҢ МҮМКІНДІКТЕР

Теңдік пен инклюзия қағидаттары – кадр саясатының негізі. Банк жасына, жынысына, физикалық мүмкіндіктеріне, ұлтына немесе басқа сипаттамаларына қарамастан барлық қызметкерлердің жұмысқа орналасуы мен кәсіби өсуіне жағдай жасайды. Тұрақты даму стратегиясы шеңберінде Банк әлеуметтік қорғау және инклюзивтілік бағдарламаларын кеңейтеді, кәсіби жолдың әрбір кезеңінде қолайлы еңбек жағдайлары мен персоналды қолдауды қамтамасыз етеді:

- Кедергісіз жұмысқа орналастыру – Банк еңбек қызметінің барлық кезеңдерінде жайлылық пен қолжетімділікті қамтамасыз ететін заманауи технологияларды пайдалана отырып, әрбір қызметкердің тиімді жұмыс істеуі үшін жағдай жасайды.
- Ұжымда әртүрлілікті дамыту – гендерлік тепе-теңдікті қамтамасыз ету, әртүрлі жас санаттарындағы қызметкерлерді тарту, әйелдер мен жас мамандардың мансаптық өсуін қолдау.
- Барлығына бірдей жағдай – жұмысқа қабылдау және мансаптық саты бойынша жоғарылату кезінде кемсітушіліктің болмауы, кадрлық шешімдерде ашықтықты қамтамасыз ету, әділ сыйақы қағидаттарын сақтау.

ЖҰМЫСШЫЛАРДЫҢ ДЕНСАУЛЫҒЫ

Банк қызметкерлердің денсаулығы мен әл-ауқатына қамқорлық жасайды, сондықтан қауіпсіздік пен қолайлы жұмыс жағдайларын қамтамасыз ету, салауатты өмір салтын сақтау басты басымдыққа жатады. Өткен 2024 жылы өндірістік жарақаттанудың бірде-бір жағдайы тіркелген жоқ.

Банкте ерікті медициналық сақтандыру жүйесі бар, онда 2023–2024 жылдар аралығында қызметкерлердің жалпы санының 88,4%-ы сақтандырылған.

Банк қызметкерлердің өз денсаулығын нығайтуға және салауатты өмір салтын ұстануға бағытталған күш-жігерін қолдайды, қызметкерлер мен олардың отбасы мүшелері үшін үнемі спорттық іс-шаралар ұйымдастырады.

2024 жылғы негізгі оқиғаларға банк командаларының қатысуын атап өтуге болады:

- «Алматы-марафон» және экиден эстафетасы
- «Bereke Cup – 2024» ішкі корпоративтік турнирін ұйымдастыру
- Банк командаларының өңірлерде және қаржы ұйымдарының қызметкерлері арасында футбол бойынша турнирге қатысуы

ЖҰМЫСШЫЛАРДЫ ӘЛЕУМЕТТІК ҚОРҒАУ

Банк тұрақты және қауіпсіз жұмыс ортасын, өмірде қиындықтар туындағанда қолдауды және кәсіби даму мүмкіндіктеріне тең қол жеткізу үшін жағдайлар жасауды қамтамасыз ете отырып, қызметкерлерді әлеуметтік қорғау бойынша кешенді шараларды іске асырады.

Әлеуметтік саясат қызметкерлер мен олардың отбасыларының әл-ауқатына бағытталған. Әлеуметтік қорғау бағдарламалары шеңберінде:

- Ерікті медициналық сақтандыру (ЕМС) – амбулаториялық және стационарлық емдеу, стоматологиялық қызметтер, денсаулықтың алдын алу және вакцинация бағдарламаларын қамтиды.
- Денсаулықты қолдау бағдарламалары – тұрақты медициналық тексерулерді ұйымдастыру, сақтандыру бағдарламасы шеңберінде фитнес-орталықтарда қаражатты өтеу.

БАЛА КҮТІМІ БОЙЫНША ДЕМАЛЫС

Есептік 2024 жыл	Әйел.	Ер.
Ана/әке демалысын алған қызметкерлердің жалпы саны	438	0
Ана/әке демалысынан оралған қызметкерлердің жалпы саны	74	0

ЕҢБЕКАҚЫ ЖӘНЕ МОТИВАЦИЯ

«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) лайықты еңбекақы мен мансаптық өсудің тең мүмкіндіктерін қамтамасыз ете отырып, әділдік пен меритократия қағидаттарын ұстанады. Банк қызметкерлеріне еңбекақы төлеу және ынталандыру жүйесі – білікті мамандарды тартуға, ұстап қалуға және дамытуға бағытталған көп деңгейлі модель. Сыйақыға деген көзқарас ашықтық, әділеттілік және бәсекеге қабілетті нарықтық стандарттарға сәйкестік қағидаттарына негізделген.

Қызметкерлерді дамыту қызметтің нәтижелері мен негізгі құзыреттердің даму деңгейін қамтитын жеке тиімділікті бағалау негізінде жүзеге асырылады.

Әлеуметтік қамсыздандыру деңгейін арттыру мақсатында Банк корпоративтік жеңілдіктер мен артықшылықтар жүйесін дәйекті түрде дамытады. Әлеуметтік пакет барлық қызметкерлерге, соның ішінде уақытша жұмыспен қамтылғандар мен толық уақыт жұмыс істемейтіндерге беріледі.

Оның құрамына мыналар кіреді:

- Ерікті медициналық сақтандыру және фитнес бағдарламасы
- Материалдық көмек (бала туғанда, жақындарынан айырылғанда және т.б. төлемдерді қоса алғанда)
- Қызметкерлердің балаларына Жаңа жылға сыйлықтар
- Ауыстырылған қызметкерлерге арналған бейімдеу пакеті (көшуге, тұрғын үйді жалға алуға төлемдер, визалық және көші-қонды қолдау)

ЖҰМЫСШЫЛАРДЫ ДАМУ

Қызметкерлерді дамыту – қызметкерлердің біліктілігін арттыруға, жоғары кәсіби команданы қалыптастыруға және мансаптық өсу үшін жағдай жасауға ықпал ететін Банктің басым міндеті. Оқытудың кешенді жүйесі білім мен дағдыларды үздіксіз жетілдіруді қамтамасыз ете отырып, кәсіби және жеке құзыреттіліктерді дамытуға бағытталған.

Банк оқытудың түрлі форматтарын қамтитын көп деңгейлі кәсіби даму жүйесін іске асырады:

- Ішкі тренингтер мен семинарлар – банктің жетекші мамандары мен шақырылған сарапшылардың қатысуымен өткізіледі, қаржы секторының, тәуекелдерді басқарудың, клиенттік сервистің, құқықтық реттеу мен цифрлық технологиялардың негізгі аспектілерін қамтиды.
- Онлайн оқыту – қызметкерлерге оқу қарқыны мен бағытын өз бетінше таңдауға мүмкіндік беретін интерактивті курстарға, вебинарларға және білім беру платформаларына қол жеткізу.
- Сырттай оқыту – қызметкерлердің мамандандырылған курстарға, конференцияларға, бизнес-мектептерге және сертификаттау бағдарламаларына, соның ішінде халықаралық дайындық стандарттарына қатысуын қаржыландыру.

ОҚЫТУ

«Bereke Bank» АҚ (Lessa Bank LLC (Public) ЕБ) кадр саясаты Банктің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуде шешуші рөл атқаратын қызметкерлердің кәсіби және әлеуметтік дамуын қолдауға бағытталған. Бұл тұрғыда олардың кәсіби және жеке өсуіне ерекше назар аударылады.

Банк кәсіби қызмет, көшбасшылық және басқару саласындағы құзыреттерді оқыту және дамыту, сондай-ақ сыртқы білім беру провайдерлерімен ынтымақтастық үшін кең мүмкіндіктер ұсынады. 2024 жылы 22 013 (бірегей сан емес және тұрақсыздықты ескере отырып) қызметкер оқытудан өтті. Оның ішінде: ішкі (онлайн/офлайн) – 2 054 қызметкер, сыртқы – 1 368 қызметкер, қашықтықтан – 18 591*.



*қызметкерлердің бірегей саны емес.

ЖҰМЫС ОРНЫНДАҒЫ ҚАУІПСІЗДІК

Қауіпсіз еңбек жағдайларын және қызметкерлердің денсаулығын қорғауды қамтамасыз ету – Банктің негізгі басымдықтарының бірі. Қауіпсіздіктің кешенді жүйесі кәсіби тәуекелдерді барынша азайтуға, қолайлы жұмыс ортасын құруға және еңбекті қорғау мәселелеріне саналы көзқарас мәдениетін қалыптастыруға бағытталған.

Осының шеңберінде еңбек қызметі процесінде тәуекелдерді төмендету жөніндегі іс-шаралар, еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау бойынша тұрақты оқыту мен нұсқамалар, сондай-ақ қызметкерлерді дәрі қобдишалары мен газқағарлар сияқты қажетті қорғау құралдарымен қамтамасыз етіледі.

Банкте еңбекті қорғауды басқарудың көп деңгейлі жүйесі бар, оның ішінде:

- Заңнамалық талаптарға сәйкестігі
- Кәсіби тәуекелдердің алдын алу және азайту
- Нұсқаулықтарды әзірлеу және енгізу
- Қауіпсіздік нормаларының сақталуын бақылау

Тәуекелдерді бағалау мен қауіптерді сәйкестендіруді ескере отырып, Банкте тәуекел деңгейі жоғары кәсіптер мен жұмыс түрлері үшін еңбекті қорғау жөніндегі нұсқаулықтар әзірленіп, бекітілді. Олардың қатарына электр инженерлері, компьютерлік және терминалдық техниканы жөндеу мамандары, жүргізушілер, қойма менеджерлері және қызметі жоғары қауіптілікпен байланысты басқа қызметкерлер кіреді. Еңбекті қорғау жөніндегі нұсқаулықтар – заңнамаға сәйкес қауіпті жұмыстарды орындайтын қызметкерлер үшін негізгі құжаттар.

2024 жылы 23 адам сырттай оқудан өтті, ал ОК 426 қызметкері мен филиалдардың 187 қызметкері кіріспе нұсқамадан өтті.

Өткен 2024 жылы өндірістік жарақаттанудың бірде-бір жағдайы тіркелген жоқ.

ӨРТ ҚАУІПСІЗДІГІ

Өрт қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында Банкте өрттің алдын алуға, тәуекелдерді азайтуға және қызметкерлер мен мүлікті қорғауға бағытталған шаралар кешені іске асырылды.

Банк заманауи өрттен қорғау жүйелерімен жабдықталған, соның ішінде:

- Қызметкерлерді уақтылы анықтау және ескерту үшін автоматты өрт дабылы және өрт туралы ескерту жүйесі.
- Өртке жедел әрекет етуге арналған автоматты өрт сөндіру жүйесі.
- Эвакуация қауіпсіздігін арттыратын автоматты түтін шығару жүйесі.
- Алғашқы өрт сөндіру құралдары, олардың ішінде: өрт су құбыры жүйесі, крандары, оқпандары мен жеңдері бар өрт шкафтары, өрт сөндіргіштер (ОП-5, ОУ-5, ОУ-8).

Қызметкерлерді оқытуға ерекше назар аударылады:

- 2024 жылға арналған өрт қауіпсіздігі жөніндегі іс-шаралар жоспары әзірленіп, бекітілді.
- Басшылар мен жауапты қызметкерлер өрт-техникалық минимум бойынша оқудан өтеді.
- Барлық қызметкерлер үшін әр 6 ай сайын өртке қарсы нұсқама (кіріспе, бастапқы, қайталама, жоспардан тыс, мақсатты) өткізіледі.
- Өрт қауіпсіздігі шаралары бойынша нұсқаулықтар әзірленді және жаңартылды.

Практикалық дайындық аясында:

- Өртке қарсы оқу-жаттығулар мен эвакуациялық жоспарлардың сынақтары үнемі өткізіліп тұрады.
- Өрт сатылары, шатыр қоршаулары және электр сымдарының оқшауламасы тексеріледі.
- Ағаш конструкцияларды отқа төзімді өңдеу және ғимараттардың өртке қарсы жағдайын бағалау жүзеге асырылады.

Мемлекеттік органдармен және ТЖ қызметтерімен бірлесіп төтенше жағдайлардағы іс-қимылдар бойынша оқу-жаттығулар (сейсмикалық жаттығулар, терроризмге қарсы оқу-жаттығулар, эвакуациялау маршруттарын пысықтау) жүргізіледі.

ДЕМЕУШІЛІК ЖӘНЕ ҚАЙЫРЫМДЫЛЫҚ

Демеушілік және қайырымдылық қызметі – «Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) корпоративтік мәдениетінің ажырамас бөлігі. Қайырымдылық жобаларын іске асыру және демеушілік көмек көрсету арқылы Банк өзінің құндылықтарын, ашықтық пен ынтымақтастық қағидаттарына берілгендігін көрсетеді.

2024 ЖЫЛДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАЙЫРЫМДЫЛЫҚ ЖОБАЛАРЫ:

Балаларға және халықтың әлеуметтік осал топтарына қамқорлық жасау

- Банк қызметкерлері су тасқынынан зардап шеккендерге көмек көрсету үшін «Қазақстан халқына» қорына қаражат аударды.
- Шеберлік сыныптары мен конкурстарды қоса алғанда, балаларды қорғау күніне арналған мерекелік іс-шаралар ұйымдастырылды.
- Қарағанды филиалында «Қайырымдылық жәрмеңкесі» өткізілді, жиналған қаражат балаларды емдеуге аударылды.
- «Мектепке жол» акциясы аясында Алматы мен Астанадағы филиалдар 57 баланы мектеп құралдарымен қамтамасыз етіп, көмек көрсетті.
- Ақмола облысындағы «Балаларды қолдау орталығына» және «Үміт» дағдарыс орталығына қолдау көрсетілді.
- Орталық кеңседе «Донор күніне» арналған қан тапсыру акциясы ұйымдастырылды.

- Қостанайда қайырымдылық шахмат турнирі өтті.
- Петропавлдағы филиал «Архангельск интернат үйінен» балаларға арналған қайырымдылық жәрмеңкесін ұйымдастырды.
- Банк бөлімшелерінде мұқтаж жандарға арналған киім мен аксессуарларды жинауға арналған қайырымдылық бокстары орнатылған.
- Талдықорған филиалы «Қамқор» балалар үйіне тұрақты қолдау көрсетеді.

Ардагерлер мен қарттарға қамқорлық

- Банк Ұлы Отан соғысының ардагерлеріне тұрақты негізде материалдық көмек көрсетеді.
- Барлық өңірлерде Банк өкілдері 9 мамыр қарсаңында қарамағындағы ардагерлерді құттықтап, материалдық көмек көрсетеді.

Білім беруді қолдау

«Мектепке жол» республикалық акциясы аясында Банк қызметкерлері аз қамтылған отбасынан шыққан балаларға мектепке керекті керек-жарақтарымен қамтамасыз етіп көмектесті.

«Барлығына бір импульс» жобасы

Банкте Қазақстан аумағы бойынша әлеуметтік және экологиялық жобаларды іске асыруға бағытталған «Барлығына бір импульс» еріктілер қозғалысы бар. Наурыз қарсаңында қызметкерлер «Котопес» жануарларға арналған баспанасына қолдау көрсетіп, дәрі-дәрмек, жем, көрпе мен ойыншықтарды тапсырды. Көкшетаудан келген әріптестер «Құтқару мүмкіндігі» баспанасына көмек көрсетті.





ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖАУАПКЕРШІЛІК

БАНКТИҢ ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТІ

Банк заңнамалық талаптарды сақтау және ресурстарды жауапты тұтыну жөніндегі бастамаларды қолдау арқылы өз қызметіндегі экологиялық аспектілерді ескереді. Ресурстарды үнемдеуге, энергия мен суды тұтынуды бақылауға және кеңсе материалдарын ұтымды пайдалануға ерекше назар аударылады.

2021 жылдан бастап тұтынуды қысқарту және техникалық шешімдерді енгізу шараларын қоса алғанда, ресурс тиімділігін арттыру бойынша жүйелі жұмыс жүргізілуде. Пластикалық ыдыстардан бас тарту, ағаш отырғызу науқандары және энергия мен суды тұтынуды азайту шаралары жүргізілді.

Процестерді цифрландыру басымдық болып қала береді және қағазды пайдалануды азайтуға көмектеседі. Қызметкерлер экологиялық жауапты мінез-құлықты дамытуға бағытталған ақпараттық бастамаларға қатысады.

ШЫҒАРЫНДЫЛАРДЫ БАҚЫЛАУ ЖӘНЕ КӨМІРТЕГІ ІЗІ

Банк автокөлікті пайдалану мен электр энергиясын тұтынуды қоса алғанда, оның қызметіне байланысты парниктік газдар шығарындыларын ескереді. Соңғы жылдардағы шығарындылар деңгейінің төмендеуі операцияларды оңтайландыруға және энергияны үнемдейтін жабдыққа көшуге байланысты.

Экологиялық жауапкершілік шеңберінде Банк қалдықтардың түзілуін барынша азайтуға, ресурстық тиімділікті арттыруға және оларды қайта өңдеу мен қайта пайдалануды қамтамасыз етуге ұмтылады.

Қалдықтардың негізгі үлесі қағаз, картридждер, кеңсе жабдықтары, пластикалық карталар және қаптама сияқты қауіпті емес материалдардан тұрады. Есептеулерге сәйкес 1-қамту (Score 1) бойынша шығарындылар ең төменгі деңгейде қалады.

ЖИЫНТЫҚ КЕСТЕ: КӨМІРТЕК ГАЗДАР ШЫҒАРЫНДЫЛАРЫ* 1 және 2-қамту бойынша

Жыл	Score 1 (т CO ₂)	Score 2 (т CO ₂)	Жалпы шығарындылар (т CO ₂)
2022	153,75	10 056,63	10 210,38
2023	129,08	12 554,82	12 683,90
2024	131,49	11 165,97	11 297,46

1-қамту бойынша шығарындылардың негізгі көздері – автокөлік және шағын дизельді-генераторлық қондырғылар. Атап айтқанда, N₂O және CH₄ газдарының шығарындылары болмашы. 2-қамту – сатып алынған электр және жылу энергиясынан ПГ жанама шығарындылары.

2024 жылы жалпы шығарындылардың 2023 жылмен салыстырғанда электр энергиясы мен бензинді тұтынуды азайту, сондай-ақ энергия тиімділігі жөніндегі бастамаларды іске асыру есебінен 11%-ға төмендеуі тіркелді.

Банк өз қызметі шеңберінде экологиялық нормалардың сақталуын қадағалайды және энергия тиімділігін арттыру есебінен қоршаған ортаға теріс әсерді азайтуға ұмтылады.

ҚАЛДЫҚТАРДЫ КӘДЕГЕ ЖАРАТУ ЖӘНЕ ҚАЙТА ӨҢДЕУ САЛАСЫНДАҒЫ НЕГІЗГІ НӘТИЖЕЛЕР

2024 жылы банк қызметінің нәтижесінде 2917 тонна 5-ші дәрежелі ҚТҚ қалдықтары және 2-ші дәрежелі 1,817 тонна қалдықтар пайда болды: оның ішінде 516 кг флуоресцентті лампалар, 1,301 тонна аккумуляторлар.

4 және 5-кластағы қауіпті емес қалдықтарды қайта өңдеуші компаниялар жойды, соның ішінде:

- 5 тонна жиһаз және банк мүлкі;
- 8 тонна заңдарға сәйкес сақтау мерзімі өткеннен кейін кәдеге жаратуға жататын кеңсе мұрағаттарынан макулатура.

2-класты қалдықтар 2024 жылы ҮҚК-ден 1,301 тонна көлемінде аккумуляторды кәдеге жаратуға тапсырылды. Сондай-ақ, ребрендинг аясында 2023–2024 жылдары Sber логотипі бар 15 тоннадан астам брендтелген және маркетингтік өнімдер жойылды.

ЭНЕРГИЯЛЫҚ ТИІМДІЛІК ЖӘНЕ СУДЫ ПАЙДАЛАНУ

Банк электр энергиясы мен суды тұтынуды азайтуға бағытталған энергия тиімділігін арттыру шараларын іске асырады. 2024 жылы кеңсе жарығын энергияны үнемдейтін шамдарға ауыстыру, жарықты басқарудың автоматтандырылған жүйелерін орнату және инженерлік жүйелердің жұмысын оңтайландыру жалғасты.

Суды ұтымды тұтыну мәселелеріне баса назар аударылады. Орнатылған сенсорлық крандар мен қос ағызу жүйелері тұтынылатын су көлемін азайтуға көмектеседі.

РЕСУРСТАРДЫ ТҰТЫНУ ДИНАМИКАСЫ

Жыл	Электр энергиясын тұтыну (GJ)	Суды тұтыну (м ³)
2022	42 593	60 196
2023	53 173	47 063
2024	47 290	50 844

РЕСУРСТАРДЫ ҮНЕМДЕУ ЖӘНЕ ҚАЛДЫҚТАРДЫ БАСҚАРУ

Банк электрондық құжат айналымы есебінен қағаз тұтынуды азайтуды және қалдықтарды басқару процестерін оңтайландыруды қоса алғанда, ресурстарды ұтымды пайдалануға ұмтылады.

Кеңсе ресурстарын шамадан тыс тұтындан бас тарту және қалдықтарды қайта өңдеу бастамаларын, соның ішінде кеңсе жабдықтарын, мүлікті, кеңсе жиһаздарын және пластикалық карталарды жоюды қолдау маңызды бағыт болып қала береді.

ҚАЙТА ӨҢДЕУГЕ БЕРІЛГЕН ҚАЛДЫҚТАРДЫҢ ДИНАМИКАСЫ (тонна)

Жыл	Макулатура	Пластикалық карталар	Мүлік және жиһаз
2022	14	2,7	14
2023	5	0,53	10
2024	8	0,48	4,9



ҚОСЫМША

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы
(ДБ Lesha Bank LLC (Public))

Қаржылық есептілік

2024 жыл үшін,
тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебімен

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы

2024 жылғы қаржылық есептілік

МАЗМҰНЫ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы есеп.....	1
Пайда немесе залал және басқа да жиынтық табыс туралы есеп	2
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп	3
Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп	4
Қаржылық есептілікке ескертпелер.....	5-67



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6T5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6T5, Алматы,
пр. Достық, 180

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамының Акционеріне және Директорлар кеңесіне («Lesha Bank LLC (Public)» ЕҰ)

Пікір

Біз 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы есебінен, көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, меншікті капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептерден, сондай-ақ, есеп саясатының елеулі тұжырымдамалары мен басқа түсіндірмелі ескертпелерден тұратын «Bereke Bank» АҚ («Lesha Bank LLC (Public)» ЕҰ) (бұдан әрі – «Банк») қаржылық есептіліктің аудитін жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қаржылық есептілік Қаржылық есептілігінің халықаралық стандарттары жөніндегі Кеңесі шығарған ҚЕХС стандарттарына (ҚЕХС қаржылық есептіліктің стандарттары) сәйкес барлық елеулі қатынастарда Банктің 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша қаржылық нәтижелерін және ақша қаражаттарының қозғалысын әділ көрсетеді.

Пікір білдіруге негіздеме

Біз Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің жауапкершілігіміз одан әрі есебіміздің «Қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары Кеңесінің кәсіби бухгалтерлерге арналған әдеп кодексіне («БАХӨСК кодексі») және біздің қаржылық есептіліктің аудитіне тиісті Қазақстан Республикасында қолданылатын әдептілік талаптарға сәйкес Банкке қатысты тәуелсіз болып табыламыз және біз басқа да әдептілік міндеттемелерді аталған талаптар мен БАХӨСК кодексіне сәйкес орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіздеме болуға жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

© 2026 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қызметінің аяқталуына дейін шектелген KPMG International Limited және/немесе оның компаниясының қарамағындағы KPMG тәуелсіз фирмалары жалғыздық ұйымының мүшесі. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2026 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная и соответствующая законодательству Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, членскую сеть фирм, работающих с ограниченными гарантиями своих участников. Все права защищены.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК



«Bereke Bank» АҚ (Lesh Bank LLC (Public) ЕҰ)
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі
2-бет

Аудиттің негізгі мәселелері

Аудиттің негізгі мәселелері біздің кәсіби пайымдауымыз бойынша, ағымдағы кезеңнің қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған мәселелер. Бұл мәселелер толығымен біздің қаржылық есептіліктің аудитінің мәнмәтіні мен осы есептілік туралы біздің пікіріміздің қалыптасуында қарастырылды және біз осы мәселелер бойынша жеке пікір білдірмейміз.

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдар (ККЗ)

Қаржылық есептіліктің 3, 4, 7, 23 және 27-ескертпелерін қараңыз.

Аудиттің негізгі мәселесі	Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер
<p>Клиенттерге берілген кредиттер активтер шамасының 46%-ын құрайды, және тұрақты негізде бағаланатын және пайдаланылатын жорамалдарға сәйкестігіне күтілетін кредиттік залалдарға (бұдан әрі - «ККЗ») арналған резервтің шегерілуімен көрсетілді.</p> <p>Банк басшылықтан кәсіби пайымдауды қолдануды және мынадай негізгі салаларға жататын жорамалдарды пайдалануды талап ететін күтілетін кредиттік залалдарды бағалау моделін пайдаланады:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «Қаржы құралдары» ҚЕХС (IFRS) 9 сәйкес клиенттерге берілген кредиттерге қатысты кредиттік тәуекелдің және дефолт оқиғаларының елеулі өсуін уақтылы анықтау (1, 2 және 3-кезеңдерге жатқызу); - дефолт ықтималдығын (PD) және дефолт болған жағдайда (LGD) шығын мөлшерін бағалау; - кепілді қамтамасыз етуді сату мерзімдері бойынша негізгі жорамалдарды қоса алғанда, кредиттік-құнсызданған болып табылатын кредиттер бойынша алынған тиіс күтілетін ақша ағындарын бағалау. <p>Клиенттерге берілген кредиттердің едәуір көлеміне және осыған байланысты ККЗ резервінің шамасын бағалаудың белгісіздігіне байланысты бұл мәселе аудиттің негізгі мәселесі болып табылады.</p>	<p>Біз қаржылық тәуекелдерді басқару жөніндегі өз мамандарымызды тарта отырып, ҚЕХС (IFRS) 9 талаптарына сәйкестігін бағалау үшін ККЗ-ді бағалауға қатысты Банктің әдіснамасы мен саясатының негізгі аспектілеріндегі өзгерістерге талдау жүргіздік.</p> <p>ККЗ резервін есептеу кезінде басшылық жасаған кәсіби пайымдаулар мен жорамалдарды талдау үшін біз келесі рәсімдерді жүргіздік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер үшін біз кредиттерді тиісті Кезеңдерге уақтылы жатқызуға қатысты бақылаулардың ұйымдастырылуы мен операциялық тиімділігін тексердік. Бөлшек сауда клиенттерге берілген кредиттерге қатысты біз тиісті жүйелердегі кешіктірулерді уақтылы көрсетуге қатысты бақылаулардың ұйымдастырылуы мен операциялық тиімділігін тексердік. - ККЗ бағасындағы өзгеріс қаржылық есептілікке елеулі әсер етуі мүмкін корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер іріктелімі негізінде біз Кредиттік тәуекел кезеңдерін анықтаудың дұрыстығын тексердік және қаржылық пен қаржылық емес ақпаратты, сондай-ақ жорамалдар мен Банк қолданған кәсіби пайымдауларды талдау арқылы Банк қарыз алушыларға берген ішкі рейтингтерінің жалпы барабарлығын бағаладық. - Клиенттерге берілген және ККЗ-ға арналған резервтерді бағалау ұжымдық негізде жүзеге асырылатын 1, 2 және 3-кезеңдерге жатқызылған кредиттерге қатысты біз тиісті PD және LGD модельдері жұмысының қағидатына



«Bereke Bank» АҚ (Lesh Bank LLC (Public) ЕҰ)
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі
3-бет

<p>тестілеу жүргіздік, негізгі жорамалдарды бағаладық, сондай-ақ модельдің бастапқы деректерін іріктеме негізінде бастапқы құжаттармен салыстырып тексердік.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ККЗ-ға арналған резервтері жеке негізде бағаланатын, 3-кезеңге және сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған активтер («СҚКҚ») кезеңіне жатқызылған корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер іріктелімі үшін біз тарихи тәжірибе мен қолжетімді нарықтық ақпаратты түсінуімізге сүйене отырып, сатылатын кепілдердің құнын және оларды сату мерзімдерін бағалауды қоса алғанда, болашақ ақша ағындарын есептеу кезінде Банк пайдаланатын жорамалдарды сыни тұрғыдан бағаладық. - Біз ағымдағы және болашақ экономикалық жағдайды ескере отырып, Банктің макроэкономикалық моделіне енгізілген жорамалдар мен бастапқы деректерді бағалау арқылы болжамды ақпаратты есепке алу үшін түзетулердің жалпы барабарлығын талдадық. <p>Біз сондай-ақ шоғырландырылған қаржылық есептіліктегі жария ету Банктің кредиттік тәуекелге ұшырауын тиісті түрде көрсететінін бағалауды тексердік.</p>	<p>Біз келесі аудиторлық рәсімдерді қоса алғанда, ҚЕХС (IFRS) 10 талаптарына сәйкес бақылаудың анықталуын тексердік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Біз 2024 жылғы 8 тамыздағы Шектеулі Вакала шартын және басқа құжаттарды қоса алғанда, растаушы құжаттарды алдық және талдадық. - Біз басшылықпен және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен талқылаулар жүргіздік және басшылықтың байланысты тараптарды анықтау, байланысты тараптармен операциялар туралы ақпаратты бекіту, көрсету және ашып көрсету кезінде пайдаланатын үдерісін бағаладық.
---	--

Банктің бас компаниясын және түпкілікті бақылаушы тарапын анықтау

Қаржылық есептілікке 29-ескертпені қараңыз.

Аудиттің негізгі мәселесі	Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер
<p>2024 жылғы 8 қазанда Банк акцияларын «Lesh Bank LLC (Public)» жария компаниясы сатып алды, ол акцияларды тек номиналды акционер ретінде ұстаушы болып табылады және 2024 жылғы 8 тамыздағы Шектеулі Вакала шартына сәйкес Power International Holding W.L.L. «Lesh Bank LLC (Public)» Банктің жалғыз тіркелген және номиналды акционері болып табылады, алайда бенефициарлық меншік иесі және бас компания Power International Holding W.L.L. болып табылады.</p> <p>Біз бұл мәселені Банктің тікелей бас компаниясын және түпкілікті</p>	<p>Біз келесі аудиторлық рәсімдерді қоса алғанда, ҚЕХС (IFRS) 10 талаптарына сәйкес бақылаудың анықталуын тексердік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Біз 2024 жылғы 8 тамыздағы Шектеулі Вакала шартын және басқа құжаттарды қоса алғанда, растаушы құжаттарды алдық және талдадық. - Біз басшылықпен және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен талқылаулар жүргіздік және басшылықтың байланысты тараптарды анықтау, байланысты тараптармен операциялар туралы ақпаратты бекіту, көрсету және ашып көрсету кезінде пайдаланатын үдерісін бағаладық.



«Bereke Bank» АҚ (Lesh Bank LLC (Public) ЕҰ)
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі
4-бет

<p>бақылаушы тарапын анықтау кезінде, атап айтқанда, ҚЕХС (IFRS) 10 сәйкес бақылаудың мәнін бағалау кезінде талап етілетін пайымдау салдарынан аудиттің негізгі мәселесі ретінде айқындадық.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Біз бақылауды және байланысты тараптармен операцияларды бағалауға қатысты Акционерлер мен Директорлар кеңесі жиналыстарының хаттамаларымен таныстық. - Біз «Бағалы қағаздардың орталық депозитарий» АҚ-дан алынған 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша акционерлер тізілімін тексеру арқылы заңды меншік құқығын растадық және ҚЕХС (IFRS) 10 сәйкес заңды меншік құқығының нақты бақылаудан ерекшеленетініне бағалау жүргіздік. - Біз «Lesh Bank LLC (Public)» принципал немесе агент ретінде әрекет ететінін және Power International Holding W.L.L. Банктің тікелей бас компаниясы болып табылатынын анықтау мақсатында барлық тиісті фактілер мен мән-жайларды талдадық. <p>Біз сондай-ақ ҚЕХС (IFRS) 10 және ҚЕХС (IAS) 24 сәйкес меншік құқығына, түпкілікті бақылаушы тарапқа және байланысты тараптар туралы ақпаратты ашып көрсетуге қатысты қаржылық есептіліктегі ашып көрсетулердің жеткіліктілігін, дәлдігін және толықтығын бағаладық.</p>
--	---

Басқа ақпарат

Басшылық басқа ақпарат үшін жауапты. Өзге ақпарат жылдық есепте қамтылған ақпаратты қамтиды, бірақ қаржылық есептілікті және ол бойынша біздің аудиторлық есепті қамтымайды. Банктің жылдық есебі, болжам бойынша, бізге осы аудиторлық есеп күнінен кейін ұсынылады.

Біздің қаржылық есептілік туралы пікіріміз басқа ақпаратты қамтымайды және біз басқа ақпаратқа қатысты қандай да бір нысандағы сенімділік қорытындысын білдірмейміз.

Біздің қаржылық есептіліктің аудитіне байланысты біздің жауапкершілігіміз мүмкін болған жағдайда жоғарыда анықталған басқа ақпаратты оқу және басқа ақпаратты оқу барысында оның қаржылық есептілікпен немесе аудит барысында алған біздің білімімізбен елеулі дәйексіздігін немесе елеулі бұрмаланған болып көрінуін қарастыру.

Қаржылық есептілік үшін Банк басшылығы мен басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық ҚЕХС қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес қаржылық есептілікті дайындауы мен әділ ұсынылуына және де алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбаған қаржылық есептілікті дайындау үшін басшылық қажет деп анықтайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК



«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) EY)
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі
5-бет

Қаржылық есептілікті дайындауда басшылық Банктің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау, сәйкес жағдайларда үздіксіз қызметке қатысты мәселелерді ашып көрсету және басшылық Банкті жауып тастауға немесе оның операцияларын тоқтатуды ниеттеніп отырған немесе одан басқа нақты балама нұсқасы болмаған жағдайларды қоспағанда бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдану үшін жауапты.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар Банктің қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.

Қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз қаржылық есептіліктің толығымен алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбағандығы туралы орынды ақылға қонымды сенімділік алу және де біздің пікіріміз енетін аудиторлардың есебін шығару. Ақылға қонымды сенімділік жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, бірақ АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит бар болған кездегі елеулі бұрмалануларды әрқашан табатындығына көгіл болып табылмайды. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттер немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және де егер олар жеке немесе жиынтық түрінде осы қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдерге ықпал етуі негізді түрде жорамалданса, маңызды болып саналады.

АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит бойы кәсіби күмәншілдікті сақтаймыз. Одан бөлек біз келесілерді орындаймыз:

- алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді өзіндік және өткіземіз; біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізу, ақпаратты немесе әрекетті бұрмалап көрсетулерді немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өтуді қамтуы мүмкін;
- жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді өзіндік мақсатымен, бірақ Банктің ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатынсыз, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылықпен дайындалған ашып көрсетілген ақпаратты бағалаймыз;
- басшылықтың бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз және де алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Банктің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туғызуы мүмкін оқиғалар немесе шарттарға байланысты елеулі белгісіздіктің бар-жоқтығы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біздің аудиторлық қорытындымызда қаржылық есептіліктегі сәйкес ашып көрсетілген ақпаратқа назар аудартуымыз керек немесе осындай ашып көрсетілген ақпарат орынсыз болса, пікірімізді түрлендіруіміз керек. Біздің тұжырымдарымыз біздің аудиторлық қорытындымыздың күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда болашақ оқиғалар немесе шарттар Банктің үздіксіз қызметті жалғастыру қабілетінің жоғалуына әкелуі мүмкін;



«Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) EY)
Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі
6-бет

— қаржылық есептіліктің ашып көрсетілген ақпараты енетін бүтіндей ұсынылуын, құрылымы мен мазмұнын, және де қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды әділ ұсынылуын қамтамасыз етілетіндей көрсетуін бағалаймыз.

Біз басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға, тым болмағанда, аудиттің жоспарланған көлемі мен уақытын, сондай-ақ, біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері енетін аудиттің елеулі табуларын айтып білдіре отырамыз.

Біз, сонымен қатар, басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға тәуелсіздікке қатысты сәйкес әділ талаптарын орындағанымыз туралы мәлімдеме береміз және барлық қарым қатынастар мен біздің тәуелсіздігімізге ықпал етеді деп негізді түрде санауға болатын өзге мәселелер және де сәйкес жағдайларда соған қатысты қорғау шаралары туралы айтып білдіре отырамыз.

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға айтып білдірген мәселелер арасынан біз ағымдағы кезеңнің қаржылық есептілігінің аудитінде ең маңызды болған және сәйкесінше негізгі аудит мәселелері болып табылатын мәселелерді анықтаймыз. Біз бұл мәселелер туралы ақпаратты көшілікке ашып көрсету заңмен немесе нормативтік актілермен тыйым салынған немесе қандай да бір мәселенің біздің қорытындымызда хабарлануының жағымсыз салдарлары қоғамдық маңызды пайдадан асып түседі деп негізді түрде жорамалданғандықтан мұндай мәселе біздің есепте хабарланбауы тиіс деп анықтаған өте сирек жағдайлардан басқа кезде осы мәселелерді біздің аудиторлардың қорытындысында сипаттаймыз.

Аудиттің нәтижесі бойынша табылатын тәуелсіз аудиторлардың қорытындысының келісім партнері:

Урдабаева А. А.
Қазақстан Республикасының Қаржы министрілігі аудиторлық
сертификатталған аудиторы
2012 жылдың 27 тамызында берілген
№ МФ-0000096 аудитордың біліктілік куәлігі

«КПМГ Аудит» ЖШС
Қазақстан Республикасының Қаржы министрілігі аудиторлық
қызмет жүргізу үшін 2006 жылдың 6 желтоқсанында берген мемлекеттік
лицензияның №0000021

Қосаев М. І.
«КПМГ Аудит» ЖШС
Жарғы негізінде әрекет ететін Бас директоры

2026 жылдың 16 қаңтар

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілік

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

2024 жылдың 31 желтоқсанында

(Миллион теңгемен)

		2024 жылдың Ескерт. 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Активтер			
Ақша қаражаттары және оның баламалары	5	1,054,746	695,509
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	6	463	11,157
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	7	1,131,304	1,215,990
Инвестициялық бағалы қағаздар			
Банк меншігіндегі	8	170,280	47,017
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша активтер		3,615	—
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	24	4,605	404
Негізгі құралдар	9	32,497	42,115
Бейматериалдық активтер	10	18,535	23,894
Өзге активтер	11	26,586	20,933
Активтер жиыны		2,442,631	2,057,019
Міндеттемелер			
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	12	89,063	114,400
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	13	892,643	577,607
Жеке тұлғалардың қаражаттары	13	658,499	437,718
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	14	317,270	421,185
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	15	269,913	314,936
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		—	309
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттемелер	24	—	—
Өзге міндеттемелер	16	32,589	28,188
Міндеттемелер жиыны		2,259,977	1,894,343
Капитал			
Жарғылық капитал	17	51,500	51,500
Бөлінбеген пайда		103,440	87,259
Басқа қорлар	17	27,714	23,917
Капитал жиыны		182,654	162,676
Капитал және міндеттемелер жиыны		2,442,631	2,057,019

Банк Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Тімченко А. И.

Басқарма төрағасы

Сафина А. Б.

Бас бухгалтер

2026 жылдың 15 қаңтарында

5-67-беттердегі қоса беріліп отырған ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілік

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

2024 жылдың 31 желтоқсанында

(Миллион теңгемен)

		2024 жылдың Ескерт. 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Активтер			
Ақша қаражаттары және оның баламалары	5	1,054,746	695,509
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	6	463	11,157
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	7	1,131,304	1,215,990
Инвестициялық бағалы қағаздар			
Банк меншігіндегі	8	170,280	47,017
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша активтер		3,615	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	24	4,605	404
Негізгі құралдар	9	32,497	42,115
Бейматериалдық активтер	10	18,535	23,894
Өзге активтер	11	26,586	20,933
Активтер жиыны		2,442,631	2,057,019
Міндеттемелер			
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	12	89,063	114,400
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	13	892,643	577,607
Жеке тұлғалардың қаражаттары	13	658,499	437,718
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	14	317,270	421,185
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	15	269,913	314,936
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		-	309
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттемелер	24	-	-
Өзге міндеттемелер	16	32,589	28,188
Міндеттемелер жиыны		2,259,977	1,894,343
Капитал			
Жарғылық капитал	17	51,500	51,500
Бөлінбеген пайда		103,440	87,259
Басқа қорлар	17	27,714	23,917
Капитал жиыны		182,654	162,676
Капитал және міндеттемелер жиыны		2,442,631	2,057,019

Банк Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Тимченко А. И. Басқарма төрағасы

Сафина А. Б. Бас бухгалтер

2026 жылдың 15 қаңтарында

5-67-беттердегі қоса беріліп отырған ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады. 1

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілік

ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ЖӘНЕ БАСҚА ДА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ЕСЕП

2024 жылдың 31 желтоқсанында

(Миллион теңгемен)

	Ескерт.	2024 жыл	2023 жыл
Тімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып есептелген пайыздық табыстар	18	347,664	262,888
Пайыздық шығындар	18	(214,086)	(169,916)
Таза пайыздық табыс		133,578	92,972
Кредиттік залалдар бойынша шығыстар	23	(48,514)	(4,691)
Кредиттік залалдар бойынша шығындардан кейінгі таза пайыздық табыс		85,064	88,281
Комиссиялық табыстар	19	20,187	9,811
Комиссиялық шығыстар	19	(15,093)	(6,404)
Әділ құны бойынша өзге жиынтық табыс арқылы бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесіндегі таза табыстар/(залалдар)		53	(42)
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза табыстар/(шығыстар)	20	20,601	17,976
- сауда операциялары		(1,775)	(367)
- валюталық баптарды қайта бағалау			
Туынды қаржылық құралдармен операциялар бойынша таза табыстар	21	1,149	1,606
Өзге табыстар, нетто		7,524	5,402
Операциялық табыстар		117,710	116,263
Әкімшілік және операциялық шығыстар	22	(110,870)	(79,754)
Құнсызданудан және резервтер құрудан түсетін өзге де шығыстар	11	(1,066)	(2,606)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығысқа дейінгі пайда		5,774	33,903
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу/(шығыс)	24	10,407	(4,941)
Жылдық пайда		16,181	28,962
Өзге жиынтық кіріс			
Кейінгі кезеңдерде пайда немесе залал құрамына қайта сыныпталуға жататын өзге жиынтық табыс			
Әділ құны бойынша өзге жиынтық табыс арқылы бағаланатын борыштық құралдардың әділ құнының таза өзгеруі		3,782	(19)
Әділ құны бойынша өзге жиынтық табыс арқылы бағаланатын борыштық құралдар бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған бағалау резервінің өзгеруі		15	28
Салықтар шегерілгендегі бір жылдағы өзге жиынтық табыс		3,797	9
Бір жылдағы жиынтық табыстың жиыны		19,978	28,971

5-67-беттердегі қоса беріліп отырған ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады. 2

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілік

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл бойынша

(Миллион теңгемен)

	Жарғылық капитал	Басқа қорлар	Әділ құн резерві	Бөлінбеген пайда	Жиыны
2023 жылғы 1 қаңтарға	51,500	23,893	15	58,297	133,705
Бір жылдағы пайда	-	-	-	28,962	28,962
Бір жылдағы өзге жиынтық табыс	-	-	9	-	9
Бір жылдағы жиынтық табыстың жиыны	-	-	9	28,962	28,971
2023 жылғы 31 желтоқсанға	51,500	23,893	24	87,259	162,676
2024 жылдың 1 қаңтарында	51,500	23,893	24	87,259	162,676
Бір жылдағы пайда	-	-	-	16,181	16,181
Бір жылдағы өзге жиынтық табыс	-	-	3,797	-	3,797
Бір жылдағы жиынтық табыстың жиыны	-	-	3,797	16,181	19,978
2024 жылғы 31 желтоқсанға	51,500	23,893	3,821	103,440	182,654

5-67-беттердегі қоса беріліп отырған ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады. 3

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілік

АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл бойынша

(Миллион теңгемен)

Ескерт.	2024 жыл	2023 жыл
Операциялық қызметтен түскен ақша ағымдары		
Алынған пайыз	342,943	262,834
Төленген пайыздар	(212,634)	(131,495)
Алынған комиссиялар	19,777	9,934
Төленген комиссиялар	(15,093)	(6,404)
Шетел валютасындағы операциялар бойынша алынған таза іске асырылған табыстар	20,601	17,976
Туынды қаржылық құралдармен операциялар бойынша алынған таза іске асырылған табыстар	1,149	1,606
Алынған өзге де табыстар	5,896	5,405
Төленген әкімшілік және операциялық шығыстар	(78,755)	(65,613)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағымдары	83,884	94,243
<i>Операциялық активтердегі таза ұлғаюу(ұлғаюу)</i>		
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	10,694	(11,157)
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	41,505	(52,387)
Өзге активтер	(214)	(4,687)
<i>Операциялық міндеттемелердегі таза ұлғаюу(азаяу)</i>		
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	(26,930)	14,460
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	(45,023)	(41,085)
Клиенттер қаражаты	510,075	(63,753)
Өзге міндеттемелер	172	1,640
Корпоративтік табыс салығына дейінгі операциялық қызметтен алынған ақша қаражатының таза түсімі(пайдаланылуы)	574,163	(62,726)
Төленген корпоративтік табыс салығы	(3,680)	(6,262)
Операциялық қызметтен алынған ақша қаражатының таза түсімі(пайдаланылуы)	570,483	(68,988)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша ағымдары		
Негізгі құралдарды сатып алу	(1,283)	(4,044)
Бейматериалдық активтерді сатып алу	(10,273)	(11,119)
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	8 (190,960)	(1,837,250)
Әділ құны бойынша өзге жиынтық табыс арқылы бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден және сатудан түсімдер	8 77,763	1,795,411
Инвестициялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану	(124,753)	(57,002)
Қаржы қызметінен түскен ақша ағымы		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түсімдер	14 300,000	400,895
Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу	16 (2,202)	(2,432)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	14 (400,000)	-
Қаржылық қызмет(ке)тен ақшалай қаражаттың таза (пайдалануы)/түсуі	(102,202)	398,463
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері	15,709	1,217
Ақша қаражаты мен оның баламасының таза артуы	359,237	273,690
Есепті жылдың басындағы ақшалай қаражат және оның баламалары	695,509	421,819
Есепті жылдың соңындағы ақшалай қаражат және оның баламалары	5 1,054,746	695,509

5-67-беттердегі қоса беріліп отырған ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

1. Қызмет сипаттамасы

«Bereke Bank» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Банк») 1993 жылы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркелді.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамы Банктің жалғыз акционері болды. Қазақстан Республикасының Үкіметі түпкілікті бақылаушы тарап болды.

2024 жылғы 8 қазанда «Lesha Bank LLC (Public)» жария компаниясы Банк акцияларының 100%-ын сатып алды. Бағалы қағаздардың орталық депозитарийінің бағалы қағаздарды ұстаушылар туралы анықтамасына сәйкес, 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Lesha Bank LLC (Public)» жария компаниясы Банктің жалғыз акционері болып табылады. «Lesha Bank LLC (Public)» жария компаниясы 2024 жылғы 8 тамызда жасалған Шектеулі Вакала шартына сәйкес, Power International Holding W.L.L. атынан агент ретінде әрекет ете отырып, Банк акцияларының 100%-ын иеленді. Байланысты тараптармен жасалған мәмілелер туралы ақпарат 29-ескертпедіе ұсынылған.

Банктің негізгі қызмет түрі Қазақстан Республикасының аумағындағы банк операциялары болып табылады. Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі 2014 жылғы 23 желтоқсанда берген банк және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге арналған № 1.2.199/93/31 лицензия негізінде жүзеге асырады. 2022 жылғы 20 қыркүйекте Банктің банк және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге арналған № 1.2.199/93/31 лицензиясы атауының өзгеруіне және қайта тіркеу рәсімінің жүргізілуіне байланысты қайта тіркелді және алдыңғы лицензияларды алмастырады.

Банк Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қорының (бұдан әрі – «ҚДҚБҚ») қатысушысы болып табылады. ҚДҚБҚ-ның негізгі мақсаты қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда салымшылардың мүдделерін қорғау болып табылады. 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ұлттық валютадағы жинақ салымдары бойынша сақтандыру өтемінің ең жоғары сомасы 20 миллион теңгені, карточкалар, шоттар және ұлттық валютадағы басқа да депозиттер бойынша – 10 миллион теңгеге дейінді және шетел валютасында – 5 миллион теңгеге дейінді құрайды.

2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің филиалдық желісі Қазақстан Республикасында орналасқан 18 филиалды қамтиды.

Банк бас кеңсесінің тіркелген мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ. Әл-Фараби даңғ., 13/1.

Банк активтері мен міндеттемелерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан.

Қазақстан Республикасындағы қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайлары

Банк қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Банктің бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салық және әкімшілік жүйелер дамуын жағастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылық тәуекелімен ұштасуда, олар өзге де заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша мәселелер туғызады. Қазақстан теңгесінің құнсыздануы, әлемдік нарықтағы мұнай бағасының тұрақсыздығы, сондай-ақ Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы әскери қақтығыстың жалғасуы да шаруашылық қызметті жүргізу жағдайларындағы белгісіздіктің деңгейін арттырады.

Ұсынылған қаржылық есептілік Қазақстандағы бизнесті жүргізу жағдайларының Банктің қызметі мен қаржылық жағдайына қандай әсер тигізетіні туралы басшылықтың көзқарасын қамтып көрсетеді. Болашақ шаруашылықты жүргізу жағдайларының нақты әсері басшылықтың оларды бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2. Қаржылық есептілікті дайындау негізі

КЕХС-ке сәйкес келуі туралы мәлімдеме

Осы қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары жөніндегі кеңес шығарған КЕХС стандарттарына («КЕХС қаржылық есептілік стандарттарына») сәйкес дайындалды.

Құнды анықтау базасы

Қаржылық есептілік өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құнмен бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды және әділ құнмен есепке алынатын туынды қаржылық құралдарды қоспағанда, тарихи құн бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта және қаржылық есептілікті ұсыну валютасы

Банктің функционалдық валютасы қазақстандық теңге (бұдан әрі - «теңге») болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Банк жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды барынша жақсы көрсетеді.

Егер өзгеше көрсетілмесе, осы қаржылық есептілік миллион теңгемен ұсынылған.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

2. Қаржылық есептілікті дайындау негізі (жалғасы)

Қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал

2022 жылғы сәуірде Банк «Сбербанк России» ЖАҚ еншілес банкі бола отырып, SDN OFAC List санкциялық тізіміне енгізілді, бұл Банк үшін жағымсыз салдарға, соның ішінде Visa және Mastercard карточкалық жүйелерінен ажыратуға, клиенттердің жаппай кетуіне; шетел валюталарындағы корреспонденттік шоттардың жабылуына; корреспондент банкердің клиенттік және банктік төлемдер мен аударымдарды орындау мерзімдерінің ұлғаюына; корреспондент банкердің клиенттік және банктік төлемдер мен аударымдарды жүргізуден бас тартуына және басқаларға алып келді.

2022 жылғы 1 қыркүйекте «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ «Сбербанк России» ЖАҚ-тан Банк акцияларының бақылау пакетін (акциялардың 99.99776%-ын) сатып алып, Банктің бас компаниясы болды. 2022 жылы Бас компания және оның үлестес компаниялары қалыптасқан жағдайларда Банктің өтімділігін қолдау мақсатында өтеу мерзімі 2023 жылғы желтоқсанда және 2024 жылғы ақпанда болатын мерзімді депозиттер ашты, Банк оларды көрсетілген мерзімдерде толық өтеді.

2022 жылы қалыптасқан жағдайға байланысты, 2022 жыл ішінде Банк Банктің меншікті капиталына байланысты кейбір пруденциялық нормативтерді, соның ішінде k1, k1-2 және k2 капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін, өтімділік коэффициенттерін, ашық валюталық позиция бойынша коэффициенттерді және т.б. сақтауды тоқтатты. Сондықтан, 2022 жылы Банк Пруденциялық нормативтерді қалпына келтіру және шетел валютасындағы ашық позицияны төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарын («Іс-шаралар жоспары») әзірледі, оны Банк Басқармасы бекітті және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі қабылдады. 2023 жылы Банк басшылығы Іс-шаралар жоспарының орындалғаны туралы есеп берді.

2023 жылғы наурыздан бастап, сондай-ақ 2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк реттеуші белгілеген барлық пруденциалдық нормативтерді сақтады.

2023 жылғы 8 наурызда Банк АҚШ Қаржы министрлігінің Шетелдік активтерді бақылау басқармасынан (OFAC) Банкті SDN OFAC List санкциялар тізімінен шығару туралы хат алды.

Банктің 2024 жылғы таза пайдасы 16,181 миллион теңгені құрады (2023 жыл: 28,962 миллион теңге).

Осы факторларға сүйене отырып, басшылықтың Банк болжамды келешекте өз қызметін жалғастыру үшін жеткілікті ресурстарға ие және не болады деп күтуіне негіз бар. Тиісінше, басшылық Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне қатысты елеулі белгісіздіктің жоқ екендігі туралы қорытындыға келді.

3. Есеп саясатының маңызды ережелері

Банк осы қаржылық есептілікте ұсынылған барлық кезеңдерге есеп саясатының келесі ережелерін дәйекті түрде қолданды.

Әділ құнын бағалау

Банк пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша (ПЗӨК) және өзге Жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша (ОЖТӨК) көрсетілетін қаржылық құралдарды әрбір есепті күнге әділ құны бойынша бағалайды. Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдардың әділ құны туралы ақпарат 28-ескертпедіе ашып көрсетіледі.

Әділ құн – бұл активті сату үшін алынған болуы мүмкін немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасындағы әдеттегі мәміле кезінде міндеттемені беру кезінде төленген болуы мүмкін баға.

Әділ құнды бағалау мәміленің активті сату немесе міндеттемені беру мақсатында төмендегі шарттармен жасалатынын болжайды:

- осы актив немесе міндеттеме үшін негізгі болып табылатын нарықта; немесе
- негізгі нарық болмаған жағдайда, осы активке немесе міндеттемеге қатысты неғұрлым тиімді нарықта.

Банктің негізгі немесе ең тиімді нарыққа қолжетімділігі болуға тиіс. Активтің немесе міндеттеменің әділ құны нарыққа қатысушылардың өздерінің ең үздік экономикалық мүдделеріне сай әрекет ететіндігін негізге ала отырып, активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеу кезінде нарыққа қатысушылар пайдаланатын жорамалдар қолданылып бағаланады. Қаржылық емес активтің әділ құнын бағалау нарыққа қатысушының активті ең жақсы және неғұрлым тиімді пайдалану арқылы не оны осы активті ең жақсы және неғұрлым тиімді түрде пайдаланатын нарықтың басқа қатысушысына сату арқылы экономикалық пайда табу қабілетін ескереді.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Әділ құнды бағалау (жалғасы)

Банк осы жағдайларда орынды және әділ құнды бағалау үшін жеткілікті деректер қол жетімді және сонымен бірге тиісті бақыланатын бастапқы деректерді барынша пайдалануға және бақыланбайтын бастапқы деректерді пайдалануды барынша азайтуға мүмкіндік беретін бағалау үлгілерін пайдаланады. Әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашып көрсетілетін барлық активтер мен міндеттемелер тұтастай алғанда әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде төменде сипатталған әділ құн иерархиясы шеңберінде сыныпталыады:

- 1-деңгей – бірдей активтер немесе міндеттемелерге арналған белсенді нарықтардағы баға белгілеулері (түзетілмейтін).
- 2-деңгей – иерархияның ең төменгі деңгейіне жататын, әділ құнды бағалау үшін маңызды бастапқы деректер нарықта тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бағалау модельдері.
- 3-деңгей – иерархияның ең төменгі деңгейіне жататын, әділ құнды бағалау үшін маңызды бастапқы деректер нарықта бақыланбайтын бағалау модельдері.

Қаржылық есептілікте қайталанатын негізде танылатын активтер мен міндеттемелер болған жағдайда, Банк әрбір есепті кезеңнің соңында (тұтастай алғанда әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде) сыныптауды қайта талдай отырып, оларды иерархия деңгейлері арасында ауыстыру қажеттілігін айқындайды.

Қаржылық активтер мен міндеттемелер

Бастапқы тану

Тану күні

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді стандартты шарттармен сатып алу немесе сату мәміле жасалған күні, яғни, Банк активті немесе міндеттемені сатып алу бойынша міндеттеме алған күні көрсетіледі. Стандартты шарттарда сатып алуға немесе сатуға шарттар бойынша нарықта қабылданған ережелерде немесе келісімдерде белгіленген мерзім шегінде активтер мен міндеттемелерді жеткізу талап етілетін шарт шеңберінде қаржы активтері мен міндеттемелерін сатып алу немесе сату жатады.

Бастапқы бағалау

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарының жіктелуі келісімшарттық шарттарға және құралдарды басқару үшін қолданылатын бизнес-модельге байланысты. Қаржылық құралдар бастапқыда, қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер ПЗӨҚ бойынша бағаланатын жағдайларды қоспағанда, мәміле бойынша шығындарды қоса алғанда, әділ құны бойынша бағаланады.

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді бағалау санаттары

Банк өзінің барлық қаржылық активтерін активтерді басқару үшін пайдаланылатын бизнес-модель және активтердің шарттық талаптары негізінде мынадай бағаланатындар ретінде сыныптайды:

- амортизацияланған құн;
- ӨЖТӨҚ;
- ПЗӨҚ.

Банк туынды құралдар мен сауда-саттыққа арналған құралдарды ПЗӨҚ бойынша сыныптайды және бағалайды. Егер мұндай сыныптау бағалау немесе тану қандалатын қолданудағы сәйкессіздікті жоюға немесе едәуір азайтуға мүмкіндік беретін болса, Банк өз қалауы бойынша қаржылық құралдарды ПЗӨҚ бойынша бағаланатын құралдар ретінде сыныптай алады.

Қарыздар беру және қаржылық кепілдіктер беру жөніндегі міндеттемелерді қоспағанда, қаржылық міндеттемелер амортизацияланған құн бойынша немесе егер олар сауда-саттыққа арналған және туынды құралдар болып табылса, ПЗӨҚ бойынша бағаланады не ұйымның қалауы бойынша әділ құны бойынша бағаланатын құралдар ретінде сыныпталыады.

Кредиттік ұйымдардағы қаражат, клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

Банк кредиттік ұйымдардағы қаражатты, клиенттерге берілген кредиттер мен аванстарды және өзге де қаржылық инвестицияларды келесі екі талап орындалғанда ғана амортизацияланған құны бойынша бағалайды:

- қаржы активі мақсаты шартта ескерілген ақша ағындарын алу үшін қаржы активтерін ұстап қалу болып табылатын бизнес-үлгі шеңберінде ұсталады;

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелер (жалғасы)

Бастапқы бағалау (жалғасы)

Кредиттік ұйымдардағы қаражат, клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар, амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (жалғасы)

- қаржы активінің шарттық талаптары көрсетілген күндері қарыздың негізгі сомасы мен қарыздың негізгі сомасының (SPPI) өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне тек қана төлемдер болып табылатын ақша ағындарын алуды шарттайды.

Бұл шарттар төменде толығырақ қарастырылады.

Бизнес-модельді бағалау

Банк бизнес-модельді белгілі бір бизнес мақсатына қол жеткізу үшін топтарға біріктірілген қаржылық активтерді басқару қалай жүзеге асырылатынын барынша жақсы көрсететін деңгейде айқындайды.

Банктің бизнес-модельі жекелеген құралдар деңгейінде емес, портфельдерді агрегациялаудың негүрлым жоғары деңгейінде бағаланады және мынадай бақыланатын факторларға негізделеді:

- бизнес-модельдің өнімділігі мен осы бизнес-модельде ұсталатын қаржылық активтердің табыстылығы қалай бағаланады және бұл ақпарат Ұйымның негізгі басқару қызметкерлер құрамына қалай жеткізіледі;
- бизнес-модельдің нәтижелілігіне әсер ететін тәуекелдер (және осы бизнес-модельде ұсталатын қаржылық активтердің табыстылығы) және, атап айтқанда, осы тәуекелдерді басқару тәсілі;
- бизнесті басқаратын менеджерлер қалай марапатталады (мысалы, сыйақы басқарылатын активтердің әділ құнына немесе шартта көзделген алынған ақша ағындарына негізделген бе);
- күтілетін сату жиілігі, көлемі және мерзімдері де Банктің бизнес-модельін бағалау кезінде маңызды аспектілер болып табылады.

Бизнес-модельді бағалау негізделген болжамды сценарийлерге сүйене отырып жүргізіледі, бұл ретте «ең нашар» немесе «күйзелістік» сценарийлер ескерілмейді. Егер бастапқы мойындаудан кейінгі ақша ағындары Банктің күткенінен өзгеше түрде жүзеге асырылса, Банк осы бизнес-модель аясында ұсталып отырған қалған қаржылық активтердің жіктелуін өзгертпейді, бірақ мұндай ақпаратты жанадан құрылған немесе жанадан сатып алынған қаржылық активтерді бағалау кезінде ескереді.

«Негізгі қарыз сомасы мен оның өтелмеген бөлігі бойынша сыйақыны төлеу ғана» тесті (SPPI тесті)

Жіктеу үдерісінің екінші кезеңі шеңберінде Банк қаржылық активтің шарттық талаптарын бағалай отырып, келісімшартта көзделген ақша ағындарының тек негізгі қарыз сомасын және оның өтелмеген бөлігіне есептелген сыйақыны төлеумен шектелетінін (SPPI тесті) айқындайды.

Осы тест мақсатында «негізгі қарыз сомасы» қаржылық активтің бастапқы мойындалу кезіндегі әділетті құнын білдіреді және бұл сома активтің қолданылу мерзімі ішінде өзгеруі мүмкін (мысалы, негізгі борышты өтеу немесе сыйақы/жеңілдік амортизациясы жағдайларында).

Кредит шарты аясында сыйақының ең маңызды құрамдас бөліктеріне, әдетте, ақшаның уақытша құны үшін өтемақы мен кредиттік тәуекел үшін өтемақы жатады.

SPPI тестін жүргізу үшін Банк кәсіби пайымдауды қолданады және тиісті факторларды, мысалы, қаржылық актив қай валютада көрсетілгенін және сыйақы мөлшерлемесі белгіленген кезеңді талдайды.

Сонымен қатар, егер шарттық талаптар келісімшартта көзделген ақша ағындарының базальк кредит келісіміне қатысы жоқ тәуекелдерге немесе құбылмалылыққа елеусіз емес әсер етсе, мұндай шарттар негізінде тек негізгі қарыз сомасын және оның өтелмеген бөлігіне сыйақыны төлеуді көздейтін ақша ағындары туындайды деп есептелмейді. Мұндай жағдайларда қаржылық активті ПЗӨҚ бойынша бағалау қажет.

ӨЖТӨҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар

Банк борыштық құралдарды ӨЖТӨҚ бойынша мына екі шарт орындалған кезде бағалайды:

- құрал шартта қарастырылған ақша ағымын алу, сондай-ақ қаржылық активті сату арқылы мақсатқа қол жеткізілетін бизнес-модель аясында актив ұсталып қалады;
- қаржылық активтің шарттық талаптары SPPI тестінің талаптарына сай келеді.

ӨЖТӨҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар кейіннен әділ құны бойынша бағаланады, ал әділ құнның өзгеруі нәтижесінде туындайтын пайда немесе залалдар өзге жиынтық табыс құрамында танылады. Сыйақы түріндегі табыстар мен валюта бағамдарының өзгеруінен болған табыс немесе залал амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржылық активтердегідей табыс немесе залал ретінде танылады. Тануды тоқтатқан кезде, бұрын өзге жиынтық табыс құрамында танылған жинақталған пайда немесе залал өзге жиынтық табыс құрамынан пайда немесе залал құрамына қайта сыныпталыады.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелер (жалғасы)

Бастапқы бағалау (жалғасы)

ӨЖТӨҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар (жалғасы)

ӨЖТӨҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша күтілетін кредиттік залалдар (ККЗ) қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша бағалануын жалғастыратын осы қаржылық активтердің баланстық құнын азайтпайды. Оның орнына, актив амортизацияланған құны бойынша бағаланған кезде құрылатын күтілетін залалдарға арналған бағалау резервіне тең сома пайда немесе залал құрамында тиісті сомаларды тани отырып, жинақталған құнсыздану сомасы ретінде өзге жиынтық табыс құрамында танылады. Өзге жиынтық табыс құрамында танылған шығындардың жинақталған сомасы активті тануды тоқтатқан кезде пайда немесе залал құрамына қайта сыныпталыады.

Қаржылық кепілдіктер, аккредитивтер және кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер

Банк қаржылық кепілдіктерді, аккредитивтерді және кредиттер беру жөніндегі міндеттемелерді шығарады.

Қаржылық кепілдіктер бастапқыда алынған сыйлықақы сомасында әділ құн бойынша қаржылық есептілікте танылады. Бастапқы танудан кейін Банк өзінің міндеттемесін бастапқыда танылған соманың ең үлкен мөлшері бойынша, пайда немесе залал туралы есепте танылған жинақталған амортизацияны және басқа жиынтық табысты шегергенде және ККЗ бойынша бағалау резервін бағалайды.

Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер және аккредитивтер шарттық міндеттемелер болып табылады, олардың талаптары бойынша міндеттеменің қолданылу мерзімі ішінде Банк клиентке алдын ала уағдаласылған талаптармен кредит беруге міндетті. Қаржылық кепілдік шарттары жағдайындағы сияқты, мұндай міндеттемелерге қатысты ККЗ-ны бағалауға қойылатын талаптар қолданылады.

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді қайта жіктеу

Банк қаржылық активтерді басқарудың бизнес-модельін өзгертетін айрықша жағдайларды қоспағанда, қаржылық активтерді олар бастапқы танылғаннан кейін қайта сыныптамайды. Қаржылық міндеттемелер ешқашан қайта жіктелмейді. 2023 жылы Банк қаржылық активтер мен міндеттемелерді қайта сыныптаған жоқ.

Ақша қаражаттары және оның баламалары

Ақшалы қаражаты және олардың баламалары қолма-қол ақша қаражатын, ҚРҰБ-дағы қаражатты және пайда болған күннен бастап тоқсан күн ішінде өтеу мерзімі бар кредиттік ұйымдардағы қаражатты қамтиды.

«Рено» және кері «рено» шарттары

Бағалы қағаздарды сату және кері сатып алу шарттары («рено» шарттары) қаржылық есептілікте қамтамасыз етілген қаржыландыру операциялары ретінде көрсетіледі. «Рено» шарттары бойынша іске асырылған бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілуін жалғастырады және контрагентте шарт талаптарынан немесе жалпыға бірдей қабылданған практикадан туындайтын осы бағалы қағаздарды сатуға немесе қайта кепілге қоюға құқығы болған жағдайда, «рено» шарттары бойынша кепіл ретінде ұсынылған бағалы қағаздар санатына ауыстырылады.

Кері сату (кері «рено») шарттары бойынша бағалы қағаздарды сатып алу жағдайға байланысты ақша қаражаты және олардың баламалары, кредиттік ұйымдардағы қаражат немесе клиенттерге берілген кредиттер құрамында көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық табыс ретінде қарастырылады және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша «рено» шарттарының қолданылу мерзімі ішінде есептеледі.

Контрагенттерге қарыз талаптарымен берілген бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілуін жалғастырады. Қарыз талаптарымен тартылған бағалы қағаздар олар үшінші тұлғаларға іске асырылған кезде ғана қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі. Бұл жағдайда сатып алу-сату мәмілесі пайда немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы есепте саудалық бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығындар шегерілгендегі пайда құрамында есепке алынады. Мұндай бағалы қағаздарды қайтару жөніндегі міндеттеме сауда операциялары бойынша міндеттемелер құрамында әділ құны бойынша көрсетіледі.

Туынды қаржы құралдары

Банк өзінің қалыпты қызметі барысында валюта нарықтарында және капитал нарықтарында әртүрлі туынды қаржылық құралдарды (форвардтар мен своптарды қоса алғанда) пайдаланады. Бұл қаржылық құралдар сауда-саттыққа арналған және бастапқыда әділ құны бойынша көрсетіледі. Әділ құн нарықтық баға белгілеулері немесе тиісті базальк құралдардың ағымдағы нарықтық және шарттық құнына және өзге де факторларға негізделген бағалау модельдері негізінде айқындалады. Оң әділ құны бар туынды қаржылық құралдар активтер құрамында, ал теріс әділ құны барлары – міндеттемелер құрамында көрсетіледі. Аталған құралдармен жасалған операциялар бойынша пайда мен шығындар пайда немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы есепте туынды қаржылық құралдармен операциялар бойынша таза табыстар (шығыстар) құрамында көрсетіледі.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Туынды қаржы құралдары (жалғасы)

Кірістірілген туынды құрал – бұл туынды емес негізгі шартты да қамтитын гибриділік шарттың құрамдас бөлігі, оның қолданылуы нәтижесінде құрамдастырылған құралдан түсетін кейбір ақша ағындары дербес туынды құрал жағдайында орын алатынға ұқсас түрде өзгереді. Кірістірілген туынды құрал кейбір немесе барлық ақша ағындарының өзгеруін айқындайды, олар өзге жағдайда шартта белгіленген пайыздық мөлшерлемеге, қаржылық құралдың бағасына, тауар бағасына, валюта бағамына, бағалар немесе мөлшерлемелер индексіне, кредиттік рейтингке немесе кредиттік индекске немесе кез келген басқа айнымалыға сәйкес айқыңдалатын еді, бұл ретте, егер айнымалы қаржылық емес болса, ол шарт бойынша тараптардың ешқайсысына тән болмауы тиіс. Қаржылық құралға байланыстырылған, бірақ шарт бойынша мұндай құралдан тәуелсіз берілуі мүмкін немесе басқа контрагентпен жасалған туынды құрал кірістірілген туынды құрал емес, дербес қаржылық құрал болып табылады.

Қаржылық міндеттемелер мен қаржылық емес негізгі шарттардың құрамына кірістірілген туынды құралдар, егер олар туынды қаржылық құралдың анықтамасына сәйкес келсе (жоғарыны қараңыз), олардың тәуекелдері мен сипаттамалары негізгі шарттардың тәуекелдері мен сипаттамаларымен тығыз байланысты болмаса, ал негізгі шарттардың өзі сатуға арналмаса және ПЗӨК бойынша бағаланбаса, бөлек есепке алынады және әділ құны бойынша көрсетіледі. Негізгі шарттан бөлінген кірістірілген туынды құралдар сауда портфелінің құрамында әділ құны бойынша есепке алынады, бұл ретте әділ құнның барлық өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Қаржылық активтерді сыныптау бизнес-модель мен SPPI тестін бағалау негізінде жүзеге асырылады.

Қарыз қаражаты

Шығарылған қаржы құралдары немесе олардың құрамдас бөліктері, егер келісімшарттық келісім нәтижесінде Банк ақша қаражатын немесе басқа қаржылық активтерді жеткізуге немесе міндеттемені белгіленген ақша қаражатын немесе басқа қаржы активтерін меншікті үлестік құралдардың белгіленген салына айырбастау жолымен басқаша орындауға міндеттеме алса, міндеттемелер ретінде жіктеледі. Мұндай құралдарға кредиттік мекемелердің қаражаттары, клиенттердің қаражаттары және шығарылған қарыздық бағалы қағаздар жатады. Бастапқы танудан кейін қарыз қаражаты тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі. Табыстар мен шығыстар міндеттемелерді тану тоқтатылған кезде пайда немесе залал құрамында, сондай-ақ амортизация үдерісінде көрсетіледі.

Сегменттік есеп беру

Операциялық сегмент Банк табыс алатын немесе шығыс шығаратын коммерциялық қызметке тартылған Банк қызметінің құрамдас бөлігі болып табылады, оның қызмет нәтижелерін сегменттер арасында ресурстарды бөлу және олардың қызметінің қаржылық нәтижелерін бағалау кезінде операциялық шешімдер қабылдауға жауапты тұлға жүйелі түрде талдап отырады және ол бойынша қаржылық ақпарат қолжетімді болады.

Қаржылық құралдарды өзара есепке алу

Қаржылық актив пен қаржылық міндеттеме танылған сомаларды есепке алуды жүзеге асыруға заң жүзінде қорғалған құқық болғанда және есеп айырысуларды нетто-негізде жүзеге асыру не активті іске асыру мен міндеттемені бір мезгілде орындау ниеті болғанда қаржылық жағдай туралы есепте нетто-шаманы ұсына отырып, өзара есепке алуға жатады. Өзара есепке алуды жүзеге асыру құқығы болашақтағы оқиғаға байланысты болмауы тиіс және келесі жағдайлардың барлығында заң жүзінде қорғалған болуы тиіс:

- қалыпты қызмет барысында;
- дефолт жағдайында; және
- ұйымның немесе кез келген контрагенттің дәрменсіздігі немесе банкроттығы жағдайында.

Бұл талаптар, әдетте, неттинг туралы бас келісімдерге қатысты орындалмайды және тиісті активтер мен міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте толық сомасында көрсетіледі.

Кредиттерді қайта құрылымдау

Банк мүмкіндігінше кепіл нысанысынан өндіріп алудың орнына кредиттер бойынша талаптарды қайта қарауға, мысалы, төлемдердің шарттық мерзімдерін ұзартуға және кредиттеудің жаңа талаптарын келісуге ұмтылады.

Банк қаржылық активті, мысалы, клиентке берілген кредитті, егер шарт талаптары оның мәні бойынша жаңа кредит болатындай етіп қайта қаралса, тануды тоқтатады, ал айырмашылық құнсызданудан болатын залал танылғанға дейін тануды тоқтатудан болатын пайда немесе залал ретінде танылады. Бастапқы тану кезінде кредиттер ККЗ-ны бағалау мақсаттары үшін 1-кезеңге жатқызылады, бұған құрылған кредит сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған (СККК) актив болып саналатын жағдайлар қоспа болады.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Кредиттерді қайта құрылымдау (жалғасы)

Клиентке берілген кредитті тануды тоқтату қажеттігін бағалау кезінде Банк, басқалармен қатар, мынадай факторларды қарастырады:

- кредит валютасының өзгеруі;
- контрагентті өзгерту;
- түрлендіру құрал енді SPPI тестінің өлшемшарттарына сәйкес келмейтініне әкеледі ме.

Егер түрлендіру ақша ағындарының айтарлықтай өзгеруіне әкелмесе, түрлендіру тануды тоқтатпайды. Бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының өзгеруі негізінде Банк түрлендіруден болатын пайданы немесе залалды таниды, олар құнсызданудан болатын шығын танылғанға дейін пайда немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы есепте түрлендіруден болатын шығыстар шегерілгендегі табыстар құрамында ұсынылады.

Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын модификация жағдайында Банк сондай-ақ кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуының болуын немесе активтерді кредиттік-құнсызданған ретінде сыныптау қажеттілігін қайта бағалайды. Модификация нәтижесінде активті кредиттік-құнсызданған ретінде сыныптағаннан кейін ол кемінде 6 айлық сынақ мерзімі ішінде 3-кезең құрамында қалады. Қайта құрылымдалған қарызды 3-кезеңнен ауыстыру үшін сынақ мерзімі ішінде түрлендірілген төлем графигіне сәйкес негізгі борыштың немесе сыйақының мәрдымыз емес сомаларының тұрақты төленуі қажет.

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді тануды тоқтату

Қаржылық активтер

Қаржы активі (немесе қолданылатын жерде – қаржы активінің бір бөлігі немесе ұқсас қаржы активтері тобының бір бөлігі) қаржылық жағдай туралы есепте тануды тоқтатады, егер:

- активтен ақша ағындарын алу құқығының мерзімі өтіп кеткен;
- Банк активтен ақша ағындарын алу құқығын берді немесе алынған ақша ағындарын «транзиттік» келісім шарттарында үшінші тарапқа айтарлықтай кідіріссіз толығымен аудару міндеттемесін қабылдады; және
- Банк не активтен келетін барлық тәуекелдер мен пайданы іс жүзінде берді, не оларды берген де жоқ, өзінде қалдырған да жоқ, бірақ осы активке бақылау жасау құқығын берді.

Егер Банк активтен ақша ағындарын алуға өз құқығын берген жағдайда, бұл ретте онымен байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы іс жүзінде беру де, сақтап қалу да, сондай-ақ активке бақылауды бермей-ақ, мұндай актив банктің осы активке жалғасып жатқан қатысуы шегінде есепке алуға көрсетіледі. Берілген актив бойынша кепілдік нысаны бар активке қатысуды жалғастыру активтің бастапқы баланстық құнының ең аз мәндері және Банктің төлеміне ұсынғылуы мүмкін өтемінің ең жоғары мөлшері бойынша бағаланады.

Егер активке қатысудың жалғасуы берілетін активке сатылған және/немесе сатып алынған опцион (соның ішінде есеп айырысулары нетто-негізде ақшалай қаражатпен жүргізілетін опцион немесе соған ұқсас құрал) нысанында болса, Банктің қатысуының жалғасу мөлшері – бұл әділ құны бойынша бағаланатын актив бойынша шығарылған сату опционын (пут-опцион) (соның ішінде есеп айырысулары нетто-негізде ақшалай қаражатпен жүргізілетін опцион немесе соған ұқсас құрал) қоспағанда, Банк қайта сатып ала алатын берілетін активтің құны. Бұл жағдайда Банктің қатысуының жалғасу мөлшері екі шаманың ең кішісі ретінде айқыңдалады: берілетін активтің әділ құны және опционды орындау бағасы.

Есептен шығару

Қаржылық активтер Банк олардың құнын қайтаруды күтпеген кезде ғана ішінара немесе толығымен есептен шығарылады. Егер есептен шығаруға жататын сома құнсыздануға арналған жинақталған резервтің шамасынан жоғары болса, онда айырмашылық алдымен резервтің ұлғаюы ретінде ескеріледі, содан кейін ол жалпы баланстық құнға қолданылады.

Кез келген кейінгі қалпына келтіру кредиттік залалдар бойынша шығындарға жатады. Есептен шығару тануды тоқтатуды білдіреді.

Қаржылық міндеттемелер

Тиісті міндеттеме орындалған, жойылған немесе оның қолданылу мерзімі аяқталған жағдайда қаржылық міндеттемені тану тоқтатылады.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді тануды тоқтату (жалғасы)

Қаржылық міндеттемелер (жалғасы)

Бір қолданыстағы қаржылық міндеттемені дәл сол кредитордың алдындағы айтарлықтай өзгеше талаптары бар басқа міндеттеменен ауыстырған кезде немесе қолданыстағы міндеттеме талаптары айтарлықтай түрлендірілген жағдайда, бастапқы міндеттемені тану тоқтатылады, ал жаңа міндеттеме міндеттемелердің баланстық құнындағы айырмашылықты пайда немесе залал құрамында тани отырып, есепте көрсетіледі.

Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы шығыстар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес есептеледі.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері барлық уақытша айырмашылықтарға қатысты баланстық міндеттемелер әдісін пайдалана отырып есептеледі. Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салықтар активтер мен міндеттемелердің салықтық базасы мен олардың қаржылық есептілік мақсаттары үшін баланстық құны арасында туындайтын барлық уақытша айырмашылықтар бойынша көрсетіледі, бұған пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық гувилді, бизнесті біріктіру болып табылмайтын және жүзеге асыру кезінде не бухгалтерлік пайдаға, не салық салынатын пайдаға немесе залалға әсер етпейтін операция бойынша активті немесе міндеттемені бастапқы көрсету нәтижесінде туындайтын жағдайлар қоспа болады.

Кейінге қалдырылған салық активтері салықтық базаны азайтатын осы уақытша айырмашылықтар есепке алынуы мүмкін болашақта салық салынатын пайда алу ықтималдығы болған жағдайда ғана көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері есепті күнге күшіне енген немесе іс жүзінде күшіне енген заңнамаға сүйенсе отырып, активті іске асыру немесе міндеттемені реттеу кезеңі ішінде қолданылатын салық салу мөлшерлемелері бойынша бағаланады.

Бұдан бөлек, Қазақстан Республикасында Банк қызметіне қатысты қолданылатын түрлі операциялық салықтар әрекет етеді. Бұл салықтар пайда немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы есепте әкімшілік және операциялық шығыстар құрамында көрсетіледі.

Негізгі құралдар күнделікті қызмет көрсетуге жұмсалатын шығындар есепке алынбай, жинақталған амортизация мен жинақталған құнсызданудан болатын шығындар шегерілгендегі бастапқы құны бойынша көрсетіледі.

Негізгі құралдардың баланстық құны осы активтің баланстық құнын өтеу мүмкін емес екенін көрсететін оқиғалар немесе мән-жайлар өзгерген жағдайда құнсыздану тұрғысынан бағаланады. Объектінің амортизациясы ол пайдалануға қолжетімді болған кезде басталады.

Амортизация активтердің келесі бағаланған пайдалы пайдалану мерзімдері ішінде түзу сызықты әдіспен есептеледі:

	<i>Жылдары</i>
Ғимараттар	70
Кеңсе және өзге де жабдықтар	2-13
Көлік құралдары	7-10
Компьютерлік жабдықтар	3-5

Активтердің қалдық құны, пайдалы пайдалану мерзімдері және амортизация есептеу әдістері әрбір есепті жылдың соңында талданады және қажеттілігіне қарай түзетіледі. Жөндеу және қайта жаңарту шығыстары, капиталдандырылуға жататын жағдайларды қоспағанда, олардың жүзеге асырылуына қарай шығындарға жатқызылады және өзге операциялық шығыстардың құрамына қосылады.

Бейматериалдық активтер

Бейматериалдық активтер бағдарламалық қамтамасыз етулі және лицензияларды қамтиды. Бөлек сатып алынған Бейматериалдық активтер бастапқыда бастапқы құны бойынша бағаланады. Бизнесті біріктіру шеңберінде сатып алынған Бейматериалдық активтердің бастапқы құны олардың сатып алу күніндегі әділ құны болып табылады. Бастапқы танудан кейін Бейматериалдық активтер жинақталған амортизация мен жинақталған құнсызданудан болатын шығындар шегерілгендегі бастапқы құны бойынша көрсетіледі.

Бейматериалдық активтердің пайдалы пайдалану мерзімі шектеулі немесе белгісіз болуы мүмкін. Пайдалы пайдалану мерзімі шектеулі Бейматериалдық активтер 5-тен 14 жылға дейінгі пайдалы пайдалану мерзімі ішінде амортизацияланады және материалдық емес активтің ықтимал құнсыздану белгілері болған жағдайда құнсыздану тұрғысынан талданады.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Жарғылық капитал

Жарғылық капитал

Жай акциялар капитал құрамында көрсетіледі. Бизнесі біріктіру жағдайларын қоспағанда, жаңа акцияларды шығарумен тікелей байланысты үшінші тараптардың қызметтеріне ақы төлеу шығыстары капитал құрамында осы эмиссия нәтижесінде алынған соманың азаюы ретінде көрсетіледі.

Дивидендтер

Дивидендтер есепті күнге дейін қоса алғанда жарияланған жағдайда ғана міндеттемелер ретінде танылады және есепті күндегі меншікті капитал сомасынан шегеріледі. Егер дивидендтер есепті күнге дейін ұсынылса, сондай-ақ есепті күннен кейін, бірақ қаржылық есептілікті шығаруға бекіту күніне дейін ұсынылса немесе жарияланса, олар туралы ақпарат есептілікте ашып көрсетіледі.

Шартты активтер мен міндеттемелер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте оларды өтеуге байланысты ресурстардың жылыстауының ықтималдығы аз болған жағдайларды қоспағанда, олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте ашып көрсетіледі. Шартты активтер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте олармен байланысты экономикалық пайда алу ықтималдығы жоғары болған жағдайларда, олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте ашып көрсетіледі.

Табыстар мен шығыстарды тану

Табыс, егер Банктің экономикалық пайда алу ықтималдығы жоғары болса және табыс сенімді бағалануы мүмкін болса, танылады. Қаржылық есептілікте табысты тану үшін мынадай өлшемшарттар орындалуы тиіс:

Пайыздық және соған ұқсас табыстар мен шығыстар

Банк амортизацияланған құны бойынша немесе ӨЖТӘҚ бойынша бағаланатын борыштық қаржылық активтер бойынша пайыздық табысты кредиттік-құнсызданған қаржылық активтерді қоспағанда, қаржылық активтердің жалпы баланстық құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып есептейді. Тиімді пайыздық мөлшерлеме - бұл қаржы құралын пайдаланудың болжамды мерзімі ішінде немесе қолданылатын жағдайда неғұрлым қысқа уақыт кезеңі ішінде есептелген болашақ ақшалай төлемдер немесе түсімдер қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің таза баланстық құнына дәл келтірілетін дисконттау мөлшерлемесі. Есептеу кезінде қаржы құралы бойынша барлық шарттық талаптар (мысалы, мерзімінен бұрын өтеу құқығы) және тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылатын, құралмен тікелей байланысты комиссиялық немесе қосымша шығыстар ескеріледі, бірақ болашақ кредиттік залалдар ескерілмейді. Егер Банк төлемдер немесе түсімдер бағалауын қайта қараса, қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің баланстық құны түзетіледі. Түзетілген баланстық құн бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме негізінде есептеледі, ал баланстық құнның өзгеруі пайыздық табыстар немесе шығыстар ретінде көрсетіледі.

Кредиттік-құнсызданған активке айналған қаржылық актив жағдайында Банк пайыздық табысты осы қаржылық активтің таза амортизацияланған құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып есептейді. Егер қаржылық актив бойынша дефолт жойылса және ол бұдан былай кредиттік-құнсызданған болып табылмаса, Банк пайыздық табысты жалпы құн негізінде есептеуге оралады.

СҚКҚ қаржылық активтер жағдайында Банк пайыздық табысты қаржылық активтің амортизацияланған құнына кредиттік тәуекелді ескере отырып түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып есептейді. Кредиттік тәуекелді ескере отырып түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлеме - бұл бастапқы тану кезінде есептелген болашақ ақша ағындарын СҚКҚ активтерінің амортизацияланған құнына дейін дисконттайтын мөлшерлеме.

ПЗӘҚ бойынша бағаланатын барлық қаржылық активтер бойынша пайыздық табыс шарттық пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып, пайда немесе залал туралы есепте «Өзге пайыздық табыс» бабының құрамында танылады.

Комиссиялық табыстар

Банк клиенттерге көрсететін қызметтерінің әртүрлі түрлерінен комиссиялық табыстар алады. Комиссиялық табыстарды келесі екі санатқа бөлуге болады:

Белгілі бір уақыт кезеңі ішінде қызмет көрсеткені үшін алынған комиссиялық табыстар

Белгілі бір уақыт кезеңі ішінде қызмет көрсеткені үшін алынған комиссиялар тиісті орындау міндеттемелерінің орындалуына қарай осы кезең ішінде есептеледі. Мұндай баптарға активтерді басқару, жауапты сақтау үшін алынған комиссиялық табыстар мен сыйақылар және өзге де басқарушылық және консультанциялық қызметтер жатады. Кредит беру жөніндегі міндеттемелер үшін комиссиялар, егер кредитті пайдалану ықтималдығы жоғары болса, және кредиттер беруге байланысты өзге де комиссиялар болашақ кезеңдерге (қосымша шығындармен бірге) жатқызылады және кредиттің тиімді пайыздық мөлшерлемесіне түзету ретінде танылады.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Табыстар мен шығындарды тану, (жалғасы)

Комиссиялық табыстар (жалғасы)

Операцияларды жасау бойынша қызмет көрсетуден алынған комиссиялық табыстар

Үшінші тараптың атынан операция жасау бойынша келіссөздер жүргізгені немесе оған қатысқаны үшін алынған комиссиялар, мысалы, Банктің орындау міндеттемесі акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алу кезінде келісім жасасу не бизнесті сатып алу немесе сату болған кезде, мұндай операция аяқталғаннан кейін танылады.

Белгілі бір орындау міндеттемелеріне байланысты комиссиялар (немесе комиссиялардың бір бөлігі) тиісті өлшемшарттар орындалғаннан кейін танылады. Егер шартта ауыспалы өтем қарастырылған болса, комиссиялық табыстар тек ауыспалы өтемеге тән белгісіздік кейіннен шешілген кезде жинақталған өсіммен танылған түсім сомасының айтарлықтай азаюы орын алмайтындығының ықтималдығы өте жоғары болған жағдайда ғана танылады.

Шетел валюталарын қайта есептеу

Қаржылық есептілік Банктің функционалдық валютасы және есептілік валютасы болып табылатын теңгемен ұсынылған. Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция күніне қолданыстағы, Қазақстан қор біржасы (бұдан әрі — «КҚБ») белгілеген және ҚРҰБ жариялаған айырбастау бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валюталарымен көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есепті күнге қолданыстағы айырбастау бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валютасындағы операцияларды қайта есептеу кезінде туындайтын табыстар мен шығыстар пайда немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы есепте «Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза табыстар — Валюталық баптарды қайта бағалау» бабы бойынша көрсетіледі. Шетел валютасындағы нақты құны бойынша көрсетілетін монетарлық емес баптар операция күніне қолданыстағы айырбастау бағамы бойынша қайта есептеледі. Шетел валютасындағы әділ құны бойынша көрсетілетін монетарлық емес баптар әділ құнды анықтау күніне қолданыстағы айырбастау бағамы бойынша қайта есептеледі.

Шетел валютасындағы операция бойынша шарттық айырбастау бағамы мен осындай операция күніндегі Қазақстан қор біржасының («КҚБ») ресми бағамы арасындағы айырмашылық шетел валютасындағы операциялар бойынша шығыстар шегерілгендегі табыстар құрамына қосылады. 2024 жылғы 31 желтоқсанда КҚБ ресми бағамы 1 АҚШ доллары үшін 525.11 теңгені және 1 Ресей рублі үшін 4.88 теңгені құрады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 1 АҚШ доллары үшін 454.56 теңге және 1 Ресей рублі үшін 5.06 теңге).

Әділ құнына еңбеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер

2025 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін бірнеше жаңа стандарттар күшіне енді, оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігі бар. Алайда, Банк осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырған жоқ.

КЕХС (IFRS) 18 «Қаржылық есептіліктегі ақпаратты ұсыну және ашып көрсету»

КЕХС (IFRS) 18 стандарты КЕХС (IAS) 1 «Қаржылық есептілікті ұсыну» стандартын алмастырады және 2027 жылғы 1 қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезеңдерге қолданылады. Жаңа стандарт келесі негізгі жаңа талаптарды енгізеді.

- Ұйымдар пайда мен залал туралы есепте барлық кірістер мен шығыстарды бес санат бойынша жіктеуі тиіс, атап айтқанда: операциялық қызмет, инвестициялық қызмет, қаржылық қызмет, тоқтатылған қызмет және табыс салығы. Ұйымдар сондай-ақ стандартпен анықталған жаңа аралық қорытынды «операциялық пайданы» ұсынуы тиіс. Ұйымдардың таза пайдасы өзгермейді.
- Басшылық анықтайтын тиімділік көрсеткіштері (МРМ) қаржылық есептіліктегі бірыңғай жалпы ескертпеде ашып көрсетіледі.
- Қаржылық есептілікте ақпаратты топтастыру бойынша кеңейтілген ұсынымдар берілген.

Сонымен қатар, барлық ұйымдар операциялық қызметтен ақша ағындарын жанама әдіспен көрсету кезінде операциялық пайда бойынша аралық қорытындыны бастапқы нүкте ретінде пайдалануы тиіс.

Банк әлі де жаңа стандарттың әсерін бағалау үдерісінде, атап айтқанда компанияның кірісі немесе шығыны туралы есептің құрылымына және Банктің басқа жиынтық кірісіне, ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепке және басшылық анықтаған тиімділік көрсеткіштеріне қатысты талап етілетін қосымша ашуларға қатысты. Банк сонымен қатар ақпараттың қаржылық есептілікте қалай топтастырылатынына, оның ішінде қазіргі уақытта «басқала» деп белгіленген мақалаларға әсерін бағалайды.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

3. Есеп саясатының маңызды ережелері (жалғасы)

Әділ қолданысқа енгізілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер (жалғасы)

Есептіліктің өзге де стандарттары

Стандарттарға келесі түзетулер мен түсініктемелер Банктің қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде:

- Айырбастау мүмкіндігінің болмауы (КЕХС (IAS) 21-ге түзетулер).
- Қаржылық құралдарды жіктеу және бағалау (КЕХС (IFRS) 9 және КЕХС (IFRS) 7-ге түзетулер).

4. Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар

Бағалаулардың белгісіздігі

Қаржылық есептілікті Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындау басшылықтан есеп саясатының ережелерін қолдану тәсіліне және активтер, міндеттемелер, табыстар мен шығыстар көрсетілетін сомаларға әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалдарды және есептік бағалауларды пайдалануды талап етеді. Нақты нәтижелер пайдаланылған бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін. Жорамалдар мен олардың негізінде жасалған есептік бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданады. Бухгалтерлік есептік бағалаулардағы өзгерістер бағалаулар қайта қаралған кезеңде, сондай-ақ осы немесе өзге бағалаудың өзгеруі қаржылық есептілік деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

Есеп саясатын қолдану барысында Банк басшылығы қаржылық есептілікте танылған сомаларды анықтауға қатысты өз пайымдауларын пайдаланды және бағалаулар жасады. Төменде пайымдаулар мен бағалауларды қолданудың маңызды жағдайлары келтірілген:

Қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал

Қаржылық есептілікті дайындау барысында Банк басшылығы Банктің өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне қатысты елеулі күмән тудыруы мүмкін маңызды белгісіздік туралы ақпараттың бар-жоғын бағалады. Қосымша ақпарат *2-ескертпеде* берілген.

Қаржы құралдарының әділ құны

Егер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын белсенді нарықтағы бағалар негізінде анықтау мүмкін болмаса, ол математикалық модельдерді қамтитын әртүрлі бағалау модельдерін қолдану арқылы анықталады. Мұндай модельдердің бастапқы деректері, егер мүмкін болса, бақыланатын нарық негізінде анықталады; әйтпесе, әділ құнды анықтау үшін маңызды пайымдауды қолдану қажет. Қосымша ақпарат *28-ескертпеде* берілген.

Тікелей бас компания

Банктің тікелей бас компаниясын анықтау кезінде Банк басшылығы меншік құрылымын және шарттық келісімдерді бағалауда, соның ішінде инвестордың акциялардың меншік иесін ауыстыру құқықтарын және жиынтық экономикалық мүддені талдауды қоса алғанда, пайымдауларды пайдаланды.

Осы пайымдау негізінде Power International Holding W.L.L. ХКЕС қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес Банктің тікелей бас компаниясы ретінде анықталды. Қосымша ақпарат *29-ескертпеде* ұсынылған.

Күтілетін кредиттік залалдар

Қаржылық активтердің барлық санаттары бойынша құнсызданудан болатын шығындарды бағалау пайымдауды қолдануды талап етеді, атап айтқанда, ККЗ-ны анықтау және кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуын бағалау кезінде болашақ ақша ағындарының мөлшері мен туындау мерзімдерін және қамтамасыз ету құнын бағалау қажет. Мұндай есептік бағалау бірқатар факторларға байланысты, олардың өзгеруі құнсыздану үшін бағалау резервтерінің әртүрлі сомаларына әкелуі мүмкін. Банктің ККЗ есептеулері бастапқы деректер айнымалыларын таңдауға және олардың өзара тәуелділігіне қатысты бірқатар базалық жорамалдарды қамтитын модельдердің нәтижесі болып табылады. ККЗ есептеу модельдерінің элементтері, олар пайымдаулар мен есептеулер болып саналады, мыналарды қамтиды:

- дефолт ықтималдығын (PD) анықтау үшін Банк пайдаланатын ішкі кредиттік рейтинг беру жүйесі;
- Банк кредиттік тәуекелдің айтарлықтай өскенін бағалау үшін пайдаланатын өлшемшарттар, нәтижесінде қаржылық активтердің құнсыздануы бойынша бағалау резерві бүкіл мерзімдегі ККЗ-ға тең сомادا бағалануы керек және сапалық бағалау;
- қаржылық активтерді топтарға біріктіру, олар бойынша ККЗ топтық негізде бағаланады;
- әр түрлі формулаларды және бастапқы деректерді таңдауды қоса алғанда, ККЗ есептеу модельдерін әзірлеу;

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

4. Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар (жалғасы)

Күтілетін кредиттік залалдар (жалғасы)

- макрэкономикалық сценарийлер мен экономикалық деректер, мысалы, ЖІӨ-нің жылдық өсу қарқыны мен қамтамасыз ету құны арасындағы өзара байланысты анықтау, сондай-ақ дефолт ықтималдығы (PD) көрсеткіштеріне, дефолт тәуекеліне ұшыраған шамаға (EAD) және дефолт кезіндегі шығын деңгейіне (LGD) әсерін анықтау.
- болжамды макроэкономикалық сценарийлерді таңдау және оларды ККЗ бағалау модельдері үшін экономикалық бастапқы деректерді алу ықтималдығын ескере отырып өлшеу.

Салық салу

Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасында негізгі салық мәселелерін реттейтін бірыңғай Салық кодексі қолданылады. Қолданыстағы салықтар қосылған күн салығын, корпоративтік табыс салығын, әлеуметтік және басқа да салықтарды қамтиды. Көбінесе нормативтік-құқықтық актілерді қолдану бойынша атқарушылық өкімдер түсініксіз немесе мүлдем жоқ, сондай-ақ прецеденттердің аз мөлшері анықталған. Ережелерді заңдық тұрғыдан түсіндіруге қатысты ведомстволар арасында да, бір ведомство ішінде де әртүрлі пікірлер жиі кездеседі, бұл белгілі бір белгісіздік пен қайшылықты жағдайлар туғызады. Салық декларациялары, сондай-ақ заңдық реттеудің басқа салалары (мысалы, кедендік және валюталық бақылау мәселелері) заң бойынша қомақты айыппұлдар мен өсімшұлдар салуға құқығы бар бірнеше ведомствоның бақылауында болады. Мұндай жағдай Қазақстанда салықтық тәуекелдердің туындау ықтималдығын, мысалы, салық заңнамасы жүйесі неғұрлым дамыған басқа елдерге қарағанда жоғарылатады.

Басшылық Банктің 2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы салықтық ұстанымы оның қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы салық заңнамасының ережелеріне сәйкес келеді деп санайды. Дегенмен, тиісті органдардың даулы салық мәселелеріне қатысты өзгеше ұстанымда болу тәуекелі сақталуда.

5. Ақша қаражаттары және оның баламалары

Ақша қаражаты және олардың баламалары келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Қолма-қол ақша қаражаты	31,620	35,020
ҚРҰБ-дағы ағымдағы шоттардағы қаражат	7,644	8,491
Банктердегі корреспонденттік шоттар мен «вернайт» депозиттері:		
- Америка Құрама Штаттары	20,926	11,455
- Ұлыбритания	15,066	-
- Ресей Федерациясы	10,469	3,312
- Қазақстан Республикасы	1,820	1,093
- Еуропалық Одақ елдері	562	458
ҚРҰБ-дағы келісімшарттық өтеу мерзімі 90 күнге дейінгі мерзімді салымдар:	863,103	475,223
Ресей Федерациясының банктеріндегі шарттық өтеу мерзімі 90 күнге дейінгі мерзімді салымдар.	13,691	25,320
Мерзімі 90 күнге дейінгі кері «репо» шарттары	89,845	135,137
	1,054,746	695,509
ККЗ-ға арналған бағалау резервін шегергенде	-	-
Ақша қаражаттары және оның баламалары	1,054,746	695,509

Барлық ақша қаражаты мен олардың баламалары ККЗ-ны бағалау мақсатында 1-кезеңге жатқызылған.

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк ҚФБ-да кері «репо» шарттарын жасасты. Аталған шарттардың нысанасы Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары мен суорооблигациялары, «Қазақстандық орнықтылық қоры» АҚ, «ҚазАгроФинанс» АҚ, «Қазақстан Темір Жолы» РМК және «Азық-түлік келісімшарт корпорациясы» ұлттық компаниясы» АҚ купондық облигациялары болып табылады, олардың жалпы әділ құны 2024 жылғы 31 желтоқсанда 89,845 миллион теңгені құрайды (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 135,152 миллион теңге).

16

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

5. Ақша қаражаттары және оның баламалары (жалғасы)

Минималды резервтік талаптарға қойылатын талаптар

Қазақстандық заңнамаға сәйкес Банк өзінің міндеттемелерінен белгілі бір пайыз ретінде есептелетін міндетті резервтерді ұстауға міндетті. Мұндай резервтер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкідегі (бұдан әрі – «ҚРҰБ») ағымдағы шоттарда немесе резервтерді қалыптастыру кезіндегі ҚРҰБ-дағы шоттардағы ақша қаражатының не ұлттық валютадағы қолма-қол ақша қаражатының жиынтық сомасының орташа айлық қалдықтары мөлшерінде қолма-қол ақша массасында ұсталуы тиіс. 2024 жылғы 31 желтоқсанда міндетті резервтер 22,692 миллион теңгені құрайды (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 16,702 миллион теңге). 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсанда Банк екінші деңгейдегі банктер үшін белгіленген ҚРҰБ-ның минималды резервтік талаптар нормативтерін сақтады.

Ақша қаражаты мен олардың баламаларының шоғырлануы

2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің ҚРҰБ ағымдағы шоттарында қаражаты орналастырылған және ҚРҰБ-да мерзімді салымдары ашылған, олар бойынша қалдықтар есепті күнге Банк капиталының 10%-ынан асады. Бұл қалдықтардың жиынтық көлемі 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 870,747 миллион теңгені құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 483,714 миллион теңге).

6. Кредиттік ұйымдардағы қаражат

Кредиттік ұйымдардағы қаражат келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Пайдалануы шектелген қаражат	463	11,157
	463	11,157
ККЗ-ға арналған бағалау резервін шегергенде	-	-
Кредиттік ұйымдардағы қаражат	463	11,157

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайдалануы шектелген қаражат өңдеу өнеркәсібі саласындағы кәсіпкерлік субъектілерін мемлекеттік кредиттеу бағдарламаларына қатысу шеңберінде Банк алған 11,157 миллион теңге сомасындағы ҚРҰБ-дағы ағымдағы шоттардағы қаражатты білдіреді.

2023 жыл ішінде Банк шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдау шараларын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2015 жылғы 11 наурыздағы № 124 қаулысымен бекітілген «Өңдеу өнеркәсібіндегі кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруды қамтамасыз ету жөніндегі Қазақстан Республикасы Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен іс-қимыл жоспарына» сәйкес шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін жеңілдікпен кредиттеу бағдарламасына (бұдан әрі мәтін бойынша – «Бағдарлама») қатысты. Бағдарламаның операторы «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ болып табылады.

7. Клиенттерге кредиттер мен аванстар

Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Заңды тұлғаларды коммерциялық кредиттеу	325,224	389,121
Жеке тұлғаларды тұрғын үймен кредиттеу	318,020	371,399
Жеке тұлғаларға берілген тұтынушылық және өзге де кредиттер	444,778	349,651
Жеке тұлғаларға автокредит беру	195,809	251,986
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген жиынтық кредиттер	1,283,831	1,362,157
ККЗ-ға арналған бағалау резервін шегергенде	(152,527)	(146,167)
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	1,131,304	1,215,990

17

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі коммерциялық кредиттеу бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

Коммерциялық кредиттеу	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚКК	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша жалпы баланстық құны	344,583	13,698	29,349	1,491	389,121
Жанадан құрылған немесе сатып алынған активтер	165,406	-	-	-	165,406
Ақша ағындарын қайта қарау	-	-	-	3,662	3,662
Өтелген активтер	(206,848)	(3,170)	(14,124)	(3,142)	(227,284)
Цессия шарттары бойынша сату кезінде кредиттерді есептен шығару	-	-	(2,474)	-	(2,474)
1-кезеңге ауыстыру	7,498	(6,178)	(1,320)	-	-
2-кезеңге ауыстыру	(14,930)	19,572	(4,642)	-	-
3-кезеңге ауыстыру	(26,190)	(1,664)	27,854	-	-
Есептелген пайыздың өзгеруі	715	(1,340)	3,872	-	3,247
Дисконт амортизациясы (Есептен шығарылған)/қалпына келтірілген сомалар	-	-	1,547	-	1,547
Бағамдық айырма	-	1,006	163	1,033	(9,170)
2024 жылдың 31 желтоқсанында	270,234	21,924	30,022	3,044	325,224

Коммерциялық кредиттеу	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚКК	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(26,111)	(3,587)	(20,162)	1,010	(48,850)
Жанадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(5,952)	-	-	-	(5,952)
Өтелген активтер	12,692	2,199	13,176	1,033	29,100
Цессия шарттары бойынша сату кезінде кредиттерді есептен шығару	-	-	2,474	-	2,474
1-кезеңге ауыстыру	(1,501)	1,232	269	-	-
2-кезеңге ауыстыру	633	(1,101)	468	-	-
3-кезеңге ауыстыру	1,215	152	(1,367)	-	-
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	9,418	(525)	(19,998)	-	(11,105)
Дисконт амортизациясы (Есептен шығарылған)/қалпына келтірілген сомалар	-	-	(1,547)	-	(1,547)
Бағамдық айырма	-	(119)	76	(1,033)	9,170
2024 жылдың 31 желтоқсанында	(9,606)	(1,749)	(16,408)	1,010	(26,753)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі тұрғын үймен кредиттеу бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

Тұрғын үймен кредиттеу	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құны	360,588	3,331	7,480	371,399
Жанадан құрылған немесе сатып алынған активтер	374	-	-	374
Өтелген активтер	(50,787)	(554)	(2,818)	(54,159)
1-кезеңге ауыстыру	1,092	(978)	(114)	-
2-кезеңге ауыстыру	(1,564)	1,586	(22)	-
3-кезеңге ауыстыру	(3,320)	(1,059)	4,379	-
Есептелген пайыздың өзгеруі	117	138	179	434
Дисконт амортизациясы	-	-	1,049	1,049
Есептен шығарылған сомалар	-	-	(1,185)	(1,185)
Бағамдық айырма	108	-	-	108
2024 жылдың 31 желтоқсанында	306,608	2,464	8,948	318,020

18

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

<i>Тұрғын үймен кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2024 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(1,322)	(561)	(4,312)	(6,195)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(3)	–	–	(3)
Өтелген активтер	991	130	1,365	2,486
1-кезеңге ауыстыру	(213)	153	60	–
2-кезеңге ауыстыру	20	(32)	12	–
3-кезеңге ауыстыру	213	168	(381)	–
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	(1,668)	(302)	(2,722)	(4,692)
Дисконт амортизациясы	–	–	(1,049)	(1,049)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	1,185	1,185
2024 жылдың 31 желтоқсанында	(1,982)	(444)	(5,842)	(8,268)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі тұтынушылық кредиттеу бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Тұтынушылық кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша жалпы баланстық құны	273,385	9,102	67,164	349,651
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	247,261	–	–	247,261
Өтелген активтер	(99,125)	(3,851)	(19,919)	(122,895)
Цессия шарттары бойынша сату кезінде кредиттерді есептен шығару	–	–	(6,127)	(6,127)
1-кезеңге ауыстыру	1,456	(1,140)	(316)	–
2-кезеңге ауыстыру	(14,374)	14,394	(20)	–
3-кезеңге ауыстыру	(40,051)	(4,457)	44,508	–
Есептелген пайыздың өзгеруі	926	1,342	(5,547)	(3,279)
Дисконт амортизациясы	–	–	5,945	5,945
Есептен шығарылған сомалар	–	–	(25,779)	(25,779)
Бағамдық айырма	–	–	1	1
2024 жылдың 31 желтоқсанында	369,478	15,390	59,910	444,778

<i>Тұтынушылық кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2024 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(13,435)	(2,373)	(52,935)	(68,743)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(17,815)	–	–	(17,815)
Өтелген активтер	6,235	768	19,589	26,592
Цессия шарттары бойынша сату кезінде кредиттерді есептен шығару	–	–	6,127	6,127
1-кезеңге ауыстыру	(524)	277	247	–
2-кезеңге ауыстыру	927	(943)	16	–
3-кезеңге ауыстыру	7,200	2,529	(9,729)	–
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	(9,254)	(5,318)	(28,977)	(43,549)
Дисконт амортизациясы	–	–	(5,945)	(5,945)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	25,779	25,779
Бағамдық айырма	–	–	67	67
2024 жылдың 31 желтоқсанында	(26,666)	(5,060)	(45,761)	(77,487)

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі автокредит беру бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Автокредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2024 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құны	228,002	7,120	16,864	251,986
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	24,000	–	–	24,000
Өтелген активтер	(68,208)	(1,053)	(5,878)	(75,139)
1-кезеңге ауыстыру	581	(530)	(51)	–
2-кезеңге ауыстыру	(5,521)	5,531	(10)	–
3-кезеңге ауыстыру	(25,025)	(5,488)	30,513	–
Есептелген пайыздың өзгеруі	648	100	2,090	2,838
Дисконт амортизациясы	–	–	3,683	3,683
Есептен шығарылған сомалар	–	–	(11,559)	(11,559)
2024 жылдың 31 желтоқсанында	154,477	5,680	35,652	195,809

<i>Автокредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2024 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(8,202)	(2,153)	(12,024)	(22,379)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(810)	–	–	(810)
Өтелген активтер	2,122	170	4,694	6,986
1-кезеңге ауыстыру	(182)	142	40	–
2-кезеңге ауыстыру	212	(219)	7	–
3-кезеңге ауыстыру	1,011	1,110	(2,121)	–
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	(2,082)	(1,425)	(28,185)	(31,692)
Дисконт амортизациясы	–	–	(3,683)	(3,683)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	11,559	11,559
2024 жылдың 31 желтоқсанында	(7,931)	(2,375)	(29,713)	(40,019)

2024 жыл ішінде Банк сату күніне Банктің қаржылық жағдай туралы есебінде көрсетілген жалпы жалпы баланстық құны мен ККЗ-ға арналған резерві тиісінше 8,601 миллион теңге және 8,601 миллион теңге мөлшеріндегі кредиттерді сатты. Банк кредиттерді сату нәтижесінде 3,690 миллион теңге мөлшерінде таза кірісті таныды, ол кейіннен пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте өзге кірістер құрамында көрсетілді.

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі коммерциялық кредиттеу бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Коммерциялық кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>СККК</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша жалпы баланстық құны	410,472	21,283	109,704	6,947	548,406
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	194,439	–	–	–	194,439
Өтелген активтер	(234,005)	(21,963)	(61,858)	(3,936)	(321,762)
1-кезеңге ауыстыру	7,498	(6,919)	(579)	–	–
2-кезеңге ауыстыру	(23,471)	25,253	(1,782)	–	–
3-кезеңге ауыстыру	(9,769)	(3,956)	13,725	–	–
Есептелген пайыздың өзгеруі	–	–	576	–	576
Дисконт амортизациясы	–	–	4,357	–	4,357
Залалдарды өтеу	–	–	3,162	–	3,162
Есептен шығарылған сомалар	–	–	(37,497)	(1,520)	(39,017)
Бағамдық айырма	(581)	–	(459)	–	(1,040)
2023 жылдың 31 желтоқсанында	344,583	13,698	29,349	1,491	389,121

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

<i>Коммерциялық кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>СККК</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(25,279)	(3,880)	(75,377)	(1,897)	(106,433)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(5,728)	–	–	–	(5,728)
Өтелген активтер	3,135	3,349	30,353	1,638	38,475
1-кезеңге ауыстыру	(1,321)	981	340	–	–
2-кезеңге ауыстыру	988	(1,912)	924	–	–
3-кезеңге ауыстыру	311	408	(719)	–	–
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	1,777	(2,533)	(6,075)	(251)	(7,082)
Дисконт амортизациясы	–	–	(4,357)	–	(4,357)
Залалдарды өтеу	–	–	(3,162)	–	(3,162)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	37,497	1,520	39,017
Бағамдық айырма	6	–	414	–	420
2023 жылдың 31 желтоқсанында	(26,111)	(3,587)	(20,162)	1,010	(48,850)

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі тұрғын үймен кредиттеу бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Тұрғын үймен кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құны	412,507	2,546	4,263	419,316
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	2,591	–	–	2,591
Өтелген активтер	(49,257)	(418)	(818)	(50,493)
1-кезеңге ауыстыру	1,918	(1,564)	(354)	–
2-кезеңге ауыстыру	(3,294)	3,358	(64)	–
3-кезеңге ауыстыру	(3,866)	(596)	4,462	–
Есептелген пайыздың өзгеруі	1	5	(41)	(35)
Дисконт амортизациясы	–	–	215	215
Есептен шығарылған сомалар	–	–	(183)	(183)
Бағамдық айырма	(12)	–	–	(12)
2023 жылдың 31 желтоқсанында	360,588	3,331	7,480	371,399

<i>Тұрғын үймен кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(1,823)	(287)	(2,287)	(4,397)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(90)	–	–	(90)
Өтелген активтер	537	50	433	1,020
1-кезеңге ауыстыру	(322)	144	178	–
2-кезеңге ауыстыру	60	(91)	31	–
3-кезеңге ауыстыру	248	66	(314)	–
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	67	(443)	(2,321)	(2,697)
Дисконт амортизациясы	–	–	(215)	(215)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	183	183
Бағамдық айырма	1	–	–	1
2023 жылдың 31 желтоқсанында	(1,322)	(561)	(4,312)	(6,195)

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі тұтынушылық кредиттеу бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Тұтынушылық кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша жалпы баланстық құны	178,345	9,446	61,525	249,316
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	187,494	–	–	187,494
Өтелген активтер	(72,087)	(2,838)	(9,829)	(84,754)
1-кезеңге ауыстыру	7,429	(3,760)	(3,669)	–
2-кезеңге ауыстыру	(8,594)	9,666	(1,072)	–
3-кезеңге ауыстыру	(19,324)	(3,434)	22,758	–
Есептелген пайыздың өзгеруі	122	22	(549)	(405)
Дисконт амортизациясы	–	–	5,829	5,829
Залалдарды өтеу	–	–	807	807
Есептен шығарылған сомалар	–	–	(8,636)	(8,636)
Бағамдық айырма	–	–	–	–
2023 жылдың 31 желтоқсанында	273,385	9,102	67,164	349,651

<i>Тұтынушылық кредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(5,560)	(1,819)	(45,164)	(52,543)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(8,880)	–	–	(8,880)
Өтелген активтер	2,027	615	4,128	6,770
1-кезеңге ауыстыру	(3,038)	586	2,452	–
2-кезеңге ауыстыру	394	(1,098)	704	–
3-кезеңге ауыстыру	1,105	944	(2,049)	–
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	517	(1,601)	(15,006)	(16,090)
Дисконт амортизациясы	–	–	(5,829)	(5,829)
Залалдарды өтеу	–	–	(807)	(807)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	8,636	8,636
2023 жылдың 31 желтоқсанында	(13,435)	(2,373)	(52,935)	(68,743)

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі автокредиттеу бойынша жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Автокредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құны	119,258	2,287	7,069	128,614
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	166,610	–	–	166,610
Өтелген активтер	(42,242)	(611)	(1,285)	(44,138)
1-кезеңге ауыстыру	1,789	(727)	(1,062)	–
2-кезеңге ауыстыру	(7,066)	7,118	(52)	–
3-кезеңге ауыстыру	(10,362)	(948)	11,310	–
Есептелген пайыздың өзгеруі	15	1	(383)	(367)
Дисконт амортизациясы	–	–	1,259	1,259
Есептен шығарылған сомалар	–	–	8	8
2023 жылдың 31 желтоқсанында	228,002	7,120	16,864	251,986

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

<i>Автокредиттеу</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(2,949)	(304)	(3,556)	(6,809)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	(4,937)	–	–	(4,937)
Өтелген активтер	775	133	924	1,832
1-кезеңге ауыстыру	(858)	102	756	–
2-кезеңге ауыстыру	200	(235)	35	–
3-кезеңге ауыстыру	288	188	(476)	–
Кезең соңындағы ККЗ-ға бір Кезеңнен екіншісіне ауыстыру және модельдер мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесіндегі әсер	(720)	(2,037)	(8,440)	(11,197)
Дисконт амортизациясы	–	–	(1,259)	(1,259)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	(8)	(8)
Бағамдық айырма	(1)	–	–	(1)
2023 жылдың 31 желтоқсанында	(8,202)	(2,153)	(12,024)	(22,379)

Күтілетін кредиттік залалдарды бағалау кезіндегі негізгі жорамалдар мен пайымдаулар

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв мөлшерін анықтау кезінде басшылық мынадай жорамалдар жасады:

- Сату жағдайында кепілді қамтамасыз етудің ағымдағы құнына 50.0%-дан 80.0%-ға дейінгі өтімділік коэффициентін қолдану.
- Қамтамасыз етуді іске асырудан түсетін түсімдерді алу кезіндегі 36 айдан басталатын кідіріс.
- 1-кезеңге жатқызылған кредиттер бойынша PD деңгейі қарыз алушының ішкі рейтинг деңгейіне байланысты 0.01%-дан 27.08%-ға дейінді құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 0.01%-дан 20.83%-ға дейін), 2-кезеңге жатқызылғандар бойынша 0.04%-дан 66.82%-ға дейінді құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 0.05%-дан 60.90%-ға дейін).
- Дефолттық қарыздардың кепілмен жабылу статистикасын ескеретін эконометриялық модель негізінде есептелген 1 және 2-кезеңдерге жатқызылған кредиттер бойынша LGD деңгейі 1.75%-дан 100%-ға дейінді құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 1.52%-дан 100%-ға дейін).

Жоғарыда келтірілген бағалаулардың өзгеруі күтілетін кредиттік шығындарға арналған резерв сомасына әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақша қаражаты ағындарының ағымдағы сәттегі келтірілген таза құнның шамасы плюс/минус бір пайызға өзгерген кезде, корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв мөлшері 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тиісінше 2,985 миллион теңгеге төмен/жоғары болар еді (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 3,403 миллион теңгеге төмен/жоғары).

Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер

Банк бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв мөлшерін кредиттердің осы типтері бойынша бұрын орын алған нақты шығындар тәжірибесі негізінде бағалайды. Бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв мөлшерін анықтау кезінде басшылық пайдаланатын маңызды жорамалдар мыналарды қамтиды:

- Залалдар миграциясының деңгейі тұрақты болып табылады және макроэкономикалық ақпараттың әсерін ескере отырып, Марков тізбектерінің көмегімен құрылған миграция моделі негізінде анықталуы мүмкін; 1-кезеңге жататын өнім топтары бойынша 12 айлық PD деңгейі 0.02%-дан 40.39%-ға дейінді құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 0.01%-дан 40.92%-ға дейін); бөлшек біртекті портфельдің өнім тобына байланысты 2-кезеңге жататын Lifetime PD деңгейі 0.01%-дан 73.29%-ға дейінді құрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 0.05%-дан 71.30%-ға дейін).
- Қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері 5 жылдан аспайтын дефолтқа түрған шарттар іріктемесі негізінде есептеледі; 1 және 2-кезеңдерге жатқызылған бөлшек портфель өнімдері бойынша өтеу деңгейі 64.11%-ды құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 41.98%).
- Кепілдік қамтамасыз етуді іске асыру мерзімі орташа есеппен 36 айды құрайды.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

Күтілетін кредиттік залалдарды бағалау кезіндегі негізгі жорамалдар мен пайымдаулар (жалғасы)

Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер (жалғасы)

Жоғарыда келтірілген бағалаулардың өзгеруі күтілетін кредиттік шығындарға арналған резерв сомасына әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақша қаражаты ағындарының ағымдағы сәттегі келтірілген таза құнның шамасы плюс/минус бір пайызға өзгерген кезде, бөлшек сауда клиенттеріне берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв мөлшері 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 8,328 миллион теңгеге төмен/жоғары болар еді (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 8,757 миллион теңгеге төмен/жоғары).

Кредиттерді өтеу мерзімдері

Есепті күндегі жағдай бойынша клиенттерге берілген кредиттерді өтеу мерзімдері 31-ескертемеде берілген және кредиттік шарттар бойынша келісімшарттық өтеу мерзімдерін білдіреді.

Қамтамасыз ету және кредиттік сапаны арттырудың өзге де тетіктері

Банк қамтамасыз етуді талап ететін кепілдік мөлшері мен түрі контрагенттің кредиттік тәуекелін бағалауға байланысты. Қамтамасыз ету түрлері мен бағалау параметрлерінің рұқсат етілуіне қатысты қағидаттар белгіленді.

Алынған қамтамасыз етудің негізгі түрлері төменде тізілген:

- коммерциялық кредиттеу кезінде – жылжымайтын және жылжымалы мүлік, тауарлы-материалдық құндылықтар мен ақша қаражатының кепілі;
- жеке тұлғаларды кредиттеу кезінде – тұрғын үй, автокөлік құралдарының кепілі.

Банк сондай-ақ еншілес ұйымдарға берілген кредиттерге қатысты бас ұйымдардан кепілдіктер алады.

Басшылық құныздандудан болатын шығындарға арналған бағалау резервінің жеткіліктілігін тексеру барысында қамтамасыз етудің нарықтық құнына мониторинг жүргізеді және негізгі келісімге сәйкес қосымша қамтамасыз етуді сұратады.

Қамтамасыз ету немесе кредиттік сапаны арттырудың өзге де тетіктері болмаған жағдайда, 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 3-кезеңдегі және СҚКК клиенттерге берілген кредиттер бойынша ККЗ келесі сомаға жоғары болар еді:

<i>Коммерциялық кредиттеу</i>	<i>2024 жыл</i>	<i>2023 жыл</i>
3-кезең	(12,799)	(17,297)
СҚКК кредиттері	(4,081)	(2,500)
	(16,880)	(19,797)

Төмендегі кестелерде қамтамасыз ету түрлері бойынша 3-кезеңдегі (күтілетін кредиттік залалдарға арналған резервті шегергенде) және СҚКК кредиттері бойынша қамтамасыз ету және кредиттік сапаны арттырудың басқа да құралдары туралы ақпарат берілген.

	<i>2024 жылдың 31 желтоқсаны</i>	<i>2023 жылдың 31 желтоқсаны</i>
Кредиттердің бланктік бөлігі	9,831	11,486
«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ кепілдік берген кредиттер	480	269
Басқа тараптар кепілдік берген кредиттер	203	284
Келесілермен қамтамасыз етілген кредиттер:		
- тұрғын үй жылжымайтын мүлік нысандарымен	8,876	5,379
- жер учаскелерімен	257	–
- сауда және өндірістік үй-жайлармен	11,481	9,511
- көлік құралдарымен және жабдықтармен	9,223	4,840
- ақшалай депозиттермен	–	7
- басқа да активтермен	511	2,150
	40,862	33,926

Бұл кесте артық қамтамасыз ету құнын қоспайды.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

7. Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар (жалғасы)

Қамтамасыз ету және кредиттік сапаны арттырудың өзге де тетіктері (жалғасы)

Банк саясатына сәйкес, өндіріп алу бағытталған жылжымайтын мүлік белгіленген тәртіппен іске асырылады. Іске асырудан түскен түсімдер қолданыстағы берешекті азайту немесе өтеу үшін пайдаланылады. Әдетте, Банк мұндай жылжымайтын мүлікті өз қызметін жүзеге асыру мақсатында пайдаланбайды. Төменде өндіріп алу бағытталған және есепті күнге ұсталып отырған активтердің баланстық құны туралы ақпарат берілген:

	2024 жыл	2023 жыл
Ғимараттар	–	4,260
Өндіріп алу бағытталған жиынтық кепіл	–	4,260

Клиенттерге кредит шоғырландыру

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің ең ірі он қарыз алушысының үлесіне ККЗ-ға арналған резервті шегергенге дейінгі жалпы кредиттік портфельдің 8.1%-ы тиесілі болды (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 9.2%). Аталған кредиттердің жиынтық сомасы 2024 жылғы 31 желтоқсанда 104,410 миллион теңгені құрайды (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 125,687 миллион теңге). Осы кредиттер бойынша 2024 жылғы 31 желтоқсанда 2,015 миллион теңге мөлшерінде бағалау резерві есептелді (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 16,315 миллион теңге).

8. Инвестициялық бағалы қағаздар

Инвестициялық бағалы қағаздар келесі позицияларды қамтиды:

Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бааланатын бағалы қағаздар

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары	102,147	19,102
Корпоративтік облигациялар	68,131	23,652
Қазақстандық орнықтылық қорының қазынашылық облигациялары	–	4,261
	170,278	47,015
Баға белгілеулері жоқ акциялар	2	2
	2	2

ККЗ-ға арналған бағалау резервін шегергенде

	(43)	(28)
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестициялық бағалы қағаздар	170,280	47,017

ӨЖТӨҚ бойынша бааланатын барлық борыштық бағалы қағаздар қалдықтары ККЗ-ны бағалау мақсаттары үшін 1-кезеңге жатқызылды. Төменде 2024 және 2023 жылдардағы жалпы баланстық құнның және ККЗ-ға арналған тиісті резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

ӨЖТӨҚ бойынша бааланатын борыштық бағалы қағаздар

	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтардағы жалпы баланстық құны	47,021	3,149
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	190,960	1,837,250
Өтелген немесе сатылған активтер	(77,763)	(1,795,411)
Әділ құны бойынша өзге жиынтық табыс арқылы бааланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесіндегі таза табыстар/(залалдар)	53	(42)
Есептелген сыйақыдағы өзгеріс	4,191	2,806
Бағамдық айырма	2,041	(731)
31 желтоқсанда	166,503	47,021

ӨЖТӨҚ бойынша бааланатын борыштық бағалы қағаздар

	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(28)	–
Жыл ішіндегі резервтің таза өзгерісі	(15)	(28)
Бағамдық айырма	–	–
31 желтоқсанда	(43)	(28)

25

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

9. Негізгі құралдар

2024 және 2023 жылдардағы негізгі құралдардың қозғалысы келесідей берілген:

	Жер	Ғима- раттар	Компью- терлік жабдық- тар	Кеңсе және өзге де жабдық- тар	Көлік құралдары	Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	Жиыны
Бастапқы құны							
2023 жылдың 1 қаңтарында	702	18,933	18,519	34,604	590	7,795	81,143
Түсімдер	–	–	1,022	1,264	–	1,758	4,044
Істен шығу	–	–	(446)	(1,439)	–	(1,358)	(3,243)
Жалдау міндеттемелерін қайта бағалауға немесе жалдау шартының модификациясына байланысты өзгерістер	–	–	–	–	–	19	19
2023 жылғы 31 желтоқсанда	702	18,933	19,095	34,429	590	8,214	81,963
Түсімдер	–	9	632	460	152	380	1,633
Істен шығу	–	(9)	(25)	(3,531)	–	(1,800)	(5,365)
Есептен шығару	–	–	(862)	(2,309)	–	(3,115)	(6,286)
2024 жылғы 31 желтоқсанда	702	18,933	18,840	29,049	742	3,679	71,945

Жинақталған тозу және құнызылану:

2023 жылдың 1 қаңтарында	–	(4,631)	(10,806)	(13,574)	(248)	(5,364)	(34,623)
Есептеу	–	(246)	(2,357)	(3,659)	(54)	(1,926)	(8,242)
Істен шығу	–	–	441	1,211	–	1,365	3,017
2023 жылғы 31 желтоқсанда	–	(4,877)	(12,722)	(16,022)	(302)	(5,925)	(39,848)

Есептеу	–	(246)	(3,270)	(3,997)	(54)	(1,435)	(9,002)
Істен шығу	–	3	19	1,900	–	1,194	3,116
Есептен шығару	–	–	862	2,309	–	3,115	6,286
2024 жылғы 31 желтоқсанда	–	(5,120)	(15,111)	(15,810)	(356)	(3,051)	(39,448)

Таза қалдық құны

2023 жылдың 1 қаңтарында	702	14,302	7,713	21,030	342	2,431	46,520
2023 жылғы 31 желтоқсанда	702	14,056	6,373	18,407	288	2,289	42,115
2024 жылғы 31 желтоқсанда	702	13,813	3,729	13,239	386	628	32,497

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк пайдаланып отырған, амортизациясы толық есептелген негізгі құралдардың бастапқы құны 7,906 миллион теңгені құрайды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 9,279 миллион теңге).

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер үй-жайларды пайдалану құқығымен берілген.

26

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

10. Бейматериалдық активтер

2024 және 2023 жылдардағы Бейматериалдық активтердің қозғалысы келесідей берілген:

	Бейматериалдық активтер
Бастапқы құны	
2023 жылдың 1 қаңтарында	40,634
Түсімдер	11,119
Істен шығу	(1,043)
2023 жылғы 31 желтоқсанда	50,710
Түсімдер	7,975
Істен шығу	(4,766)
2024 жылғы 31 желтоқсанда	53,919
Жинақталған амортизация	
2023 жылдың 1 қаңтарында	(20,882)
Есептеу	(6,970)
Істен шығу	1,036
2023 жылғы 31 желтоқсанда	(26,816)
Есептеу	(11,809)
Істен шығу	3,241
2024 жылғы 31 желтоқсанда	(35,384)
Таза қалдық құны	
2023 жылдың 1 қаңтарында	19,752
2023 жылғы 31 желтоқсанда	23,894
2024 жылғы 31 желтоқсанда	18,535

2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсанда Банктің Бейматериалдық активтері бағдарламалық қамтамасыз етуден және лицензиялардан тұрады.

Бағалаулардағы өзгерістер

2024 жылы Банк бейматериалдық активтердің белгілі бір нысандарын жаңартылған аналогтарымен алмастыруға байланысты олардың күтілетін пайдалы қызмет мерзімдерін қайта қарады. Мәселен, басшылық бұған дейін 12 жыл пайдалануды жоспарлаған клиенттерге қызмет көрсетудің фронтальды бағдарламасына қатысты күтулер өзгерді, енді бұл бағдарламалық қамтылымды сатып алынған күннен бастап 8 жыл ішінде пайдалану жоспарлануда, оның мерзімі 2024-2025 жылдары аяқталады. Нәтижесінде, осы активтердің күтілетін пайдалы қызмет мерзімдері мен қалдық құнының есептік шамасы қысқарды.

Жоғарыда аталған өзгерістің әкімшілік және операциялық шығыстар құрамында танылатын ағымдағы және болашақ есепті кезеңдердегі амортизациялық аударымдар шамасына тигізген әсері келесі кестеде көрсетілген:

	2024 жыл
Амортизация бойынша шығыстардың ұлғаюуы	5,268

27

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

11. Өзге активтер

Өзге активтер келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Өзге қаржылық активтер		
Маржалық қамтамасыз ету	7,813	1,482
Банктік қызмет бойынша дебиторлар	4,747	1,585
Цессия шарттары бойынша коллекторлық агенттіктерден алынатын дебиторлық берешек	1,628	–
Овердрафтар бойынша дебиторлық берешек	1,366	–
Алдын ала төлем	667	5,688
Алынуға тиіс кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша комиссиялар	107	86
Өзге	3,639	1,453
	19,967	10,294
Минус: ККЗ-ға арналған резервтер	(2,994)	(2,471)
Өзге қаржылық активтер	16,973	7,823

Өзге қаржылық емес активтер:

Алдын ала төлем	4,105	4,450
Негізгі құралдар мен Бейматериалдық активтер бойынша аванстар	2,306	1
Қорлар	659	874
Өндіріп алынған кепілдік қамтамасыз ету (8-ескертуге)	–	4,260
Өтелуге тиіс мемлекеттік баж	–	494
Өзге	3,337	4,297
	10,407	14,376

Минус: құнсыздану

	(794)	(1,266)
Өзге қаржылық емес активтер:	9,613	13,110
Өзге активтер	26,586	20,933

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша алынған кепілді қамтамасыз ету клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар бойынша кепілді қамтамасыз ету шарттары бойынша алынған, 2024 жылы аукцион арқылы сатылған ғимараттармен берілген.

2024 және 2023 жылдардағы өзге қаржылық емес активтердің құнсыздануына арналған резервтердің қозғалысы төменде берілген:

	Өзге қаржылық емес активтер:
2023 жылдың 1 қаңтарында	(2,450)
Жыл ішіндегі аударым	(154)
Есептен шығару	1,338
2023 жылғы 31 желтоқсанға	(1,266)
Жыл ішінде қалпына келтіру	275
Есептен шығару	197
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(794)

2024 және 2023 жылдардағы өзге қаржылық активтердің ККЗ-ға арналған резервтерінің қозғалысы төменде берілген:

	Өзге қаржылық активтер:
2023 жылдың 1 қаңтарында	(19)
Жыл ішіндегі аударым	(2,452)
2023 жылғы 31 желтоқсанға	(2,471)
Жыл ішіндегі аударым	(1,341)
Есептен шығару	818
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(2,994)

28

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

12. Кредиттік ұйымдардың қаражаты

Кредиттік ұйымдардың қаражаты келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Қаржы ұйымдарынан алынған мерзімді салымдар	70,106	–
Қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар	17,047	112,453
Банктердің корреспонденттік шоттары	1,910	1,947
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	89,063	114,400

2024 жыл ішінде өтімділік тәуекелін басқару мақсатында Банк қаржы ұйымдарынан жылдық 11% сыйақы мөлшерлемесімен және 2027 жылғы ақпанда өтеу мерзімімен жалпы сомасы 70,000 миллион теңгеге жана салымдар тартты. Шарт талаптарына сәйкес, салымдар өтеу мерзімі келгенге дейін кез келген уақытта толық немесе ішінара қайтарып алынуы мүмкін.

2024 жылғы 30 желтоқсанда негіздемелік келісім шеңберінде Банк «Аграрлық кредиттік корпорация» АҚ-дан жылдық 1.5% номиналды пайыздық мөлшерлеменен 3 миллиард теңге мөлшерінде кредит алды. Қаражат айналым қаражатын толықтыру үшін түпкілікті қарыз алушыларды қаржыландыруға бағытталады, мұнда тамақ өнімдерін өндіру және/немесе өңдеу өнеркәсібі (ауыл шаруашылығы өнімдерін өңдеу) саласында негізгі қызметті жүзеге асыратын тұлға түпкілікті қарыз алушы болып табылады. Кредит 8 ай мерзімге берілген қысқа мерзімді болып табылады, өтеу мерзімі 2025 жылғы тамызда.

2023 жылғы 16 қарашада Банк өңдеу өнеркәсібі саласындағы шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасына сәйкес, «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан (бұдан әрі мәтін бойынша – «Даму») жылдық 2% сыйақы мөлшерлемесімен 14 миллиард теңге мөлшерінде қарыздар алды. Банк басшылығы белгілі бір салаларда қызметін жүзеге асыратын субъектілерді қолдау үшін мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде «Даму» АҚ-дан алынатын қарыздар бойынша нарықтың жеке сегменті бар деген жорамалды қабылдай отырып, бұл мөлшерлемелерді бастапқы тану кезінде нарықтық деп санайды.

2022 жылғы 25 тамызда Банк қаржы ұйымынан 2024 жылғы ақпанда өтеу мерзімімен жалпы сомасы 100,000 миллион теңгеге қарыз қаражатын алды. Бастапқы тану кезінде осы қарыз қаражатының әділ құны Банктен нарықтық пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып, шарттық болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы анықталды. Әділ құн мен алынған қарыз қаражаты сомасы арасындағы 11,585 миллион теңге мөлшеріндегі айырмашылық (2,896 миллион теңге мөлшеріндегі тиісті табыс салығының әсерін шегергенде) ортақ бақылаудағы байланысты тараптармен жасалған мәміле нәтижесі ретінде капиталдағы бөлінбеген пайда резервінің құрамында тікелей танылды. 2024 жылғы ақпанда бұл қарыз шарттық міндеттемелерге сәйкес өтелді.

13. Клиенттер қаражаты

Клиенттердің қаражаты келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Мемлекеттік және қоғамдық ұйымдар:		
Ағымдағы шоттар	2,028	3,426
Мерзімді салымдар	413,932	247,137
Мемлекеттік емес заңды тұлғалар:		
Ағымдағы шоттар	95,514	87,987
Мерзімді салымдар	381,169	239,057
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	892,643	577,607

Жеке тұлғалар

Ағымдағы шоттар және талап етілгенге дейінгі шоттар	62,901	36,891
Мерзімді салымдар	595,598	400,827
Жеке тұлғалардың қаражаттары	658,499	437,718

Кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын қаражат	15,319	20,746
Кепілдіктер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын қаражат (26-ескертуге)	2,119	2,627
Аккредитивтер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын қаражат (26-ескертуге)	14,259	–

29

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

13. Клиенттердің қаражаты (жалғасы)

Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес, Банк салымшының алғашқы талабы бойынша салым сомасын, соның ішінде мерзімді депозиттерді беруге міндетті. Мерзімді салым салымшының талабы бойынша мерзімі аяқталғанға дейін қайтарылған жағдайларда, салым бойынша сыйақы төленбейді немесе келісімде көрсетілген талаптарға байланысты айтарлықтай төмен мөлшерлеме бойынша төленеді. Банк мерзімді және/немесе шартты салымдарды немесе олардың бөлігін салымшының талабы түскен сәттен бастап жеті күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал жинақ салымдарын – салымшының талабы түскен сәттен бастап отыз күнтізбелік күннен ерте емес мерзімде қайтаруға міндетті.

2024 жылғы 31 желтоқсанда Банктің ең ірі он клиентінің үлесіне корпоративтік клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттеріндегі қаражаттың жиынтық қалдығының 44.99%-ы тиесілі болды (2023 жылдың 31 желтоқсаны: Банктің ең ірі он клиентінің үлесіне корпоративтік клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттеріндегі қаражаттың жиынтық қалдығының 43.66%-ы тиесілі болды). 2024 жылғы 31 желтоқсанда мұндай клиенттердің шоттарындағы қаражаттың жиынтық қалдығы 401,577 миллион теңгені құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 252,193 миллион теңге).

14. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздар теңгемен баланстық құны 1,066 миллион теңге (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 938 миллион теңге), жылдық 0.1% купондық сыйақы мөлшерлемесімен (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 0.1%) және 2032 жылы өтеу мерзімімен бір эмиссиямен және теңгемен баланстық құны 316,204 миллион теңге (2023 жылдың 31 желтоқсаны: баланстық құны 420,247 миллион теңге төрт эмиссия), купондық сыйақы мөлшерлемесі купондық кезеңде қолданылатын ҚРҰБ базалық мөлшерлемесінің орташа мәнінен жылдық 0.4% (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 0.5%) тіркелген маржаны шегергендейді есептелген және 2025-2027 жылдары (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 2024 жылы) өтеу мерзімімен үш эмиссиямен берілген. 2024 жылғы 31 желтоқсанда шығарылған облигациялардың баланстық құны 317,270 миллион теңгені құрады (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 421,185 миллион теңге).

Қаржылық қызметтен міндеттемелер мен ақша ағындарының өзгерістерін салыстыру

	31 желтоқсан 2024 жыл	31 желтоқсан 2023 жыл
1 қаңтарға	421,185	–
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	300,000	400,895
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(400,000)	–
Пайыздық шығын	45,917	20,290
Төленген пайыздар	(49,832)	–
31 желтоқсандағы жағдай бойынша баланстық құны	317,270	421,185

15. Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

2018 жылы ҚРҰБ «7-20-25». Әрбір отбасы үшін баспана алудың жаңа мүмкіндіктері» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасын (бұдан әрі – «7-20-25 бағдарламасы») бекітті.

7-20-25 бағдарламасының негізгі мақсаты – халыққа алғашқы тұрғын үйді сатып алу мүмкіндігін беру және банктердің осы бағдарламаны қаржыландыруға қызығушылығын арттыру. 7-20-25 бағдарламасының талаптарына сәйкес, кредиттер теңгемен жылдық 7% номиналды мөлшерлеме бойынша 25 жылға дейінгі мерзімге және 20% мөлшеріндегі ең аз бастапқы жарнамен беріледі. Кредит бергені және оған қызмет көрсеткені үшін комиссиялар алынбайды.

7-20-25 бағдарламасы шеңберінде Банк клиенттерге ипотекалық кредиттер берді және оларды кредиттердің номиналды құны мөлшеріндегі ақша қаражатына айырбастау арқылы «Баспана» ипотекалық ұйымы» АҚ-на (бұдан әрі мәтін бойынша – «Оператор») берді. Банк бұл бағдарлама бойынша заң жүзінде агент ретінде әрекет етеді және алынған пайыздық төлемдерден жылдық 4% мөлшерінде сыйақы алады. Активтерді Операторға беру талаптарына сәйкес, берілген кредиттер бойынша дефолт орын алған жағдайда, Банк Оператордан берілген кредиттерді кері сатып алуды жүзеге асыруға міндетті. Осыған байланысты Банк берілген кредиттерге қатысты кредиттік тәуекелге ұшырайды.

Банк берілген кредиттермен байланысты барлық маңызды тәуекелдерді өзі көтеретіндіктен, Банк өзінің қаржылық жағдай туралы есебінде бұл кредиттерді тануды тоқтатайды және 7-20-25 бағдарламасы шеңберінде Оператордан алынған қаражатты міндеттемелер ретінде таниды.

Банк басшылығы берілген ипотекалық кредиттер мен Оператордан алынған қаражат бойынша бұл пайыздық мөлшерлемелерді, осы мемлекеттік бағдарлама үшін нарықтың жеке сегменті бар деген жорамалды қабылдай отырып, бастапқы тану сәтінде нарықтық деп санайды.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша берілген кредиттердің баланстық құны 270,366 миллион теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанға: 315,486 миллион теңге), ал міндеттемелердің баланстық құны 269,913 миллион теңгені құрайды (2023 жылғы 31 желтоқсанға: 314,936 миллион теңге).

30

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

16. Өзге міндеттемелер

Өзге міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Өзге қаржылық міндеттемелер		
Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша резервтер (26-ескертпе)	5,110	7,050
Әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша есептелген шығыстар	3,407	1,795
Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер	669	2,579
Өзге	2,456	584
	11,642	12,008
Өзге қаржылық емес міндеттемелер:		
Қызметкерлердің сыйақысы бойынша есептелген шығыстар	15,475	8,609
Пайдаланылмаған еңбек демалыстары бойынша есептеулер	2,902	3,233
Корпоративтік табыс салығынан басқа, төленуге тиіс салықтар	1,935	1,847
Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорына жарналар бойынша міндеттемелер	183	627
Өзге	1,352	1,864
	20,947	16,180
	32,589	28,188
Өзге міндеттемелер		
Төменде жалдау бойынша міндеттемелердің баланстық құны және кезең ішіндегі қозғалысы берілген:		
	2024 жыл	2023 жыл
1 қаңтарда	2,579	2,954
Түсімдер (9-ескертпе)	380	1,758
Шарттың модификациясы (9-ескертпе)	(224)	19
Пайыздық шығындар (18-ескертпе)	136	280
Төлемдер	(2,202)	(2,432)
31 желтоқсанда	669	2,579

17. Капитал

Төменде шығарылған, айналыстағы және толық төленген жай акциялар туралы ақпарат берілген:

	Жай акциялар саны	Эмиссиялық табыс	Номиналды құны	Жарғылық капитал
2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсанға	12,839,114	38,661	12,839	51,500

Бір акцияның номиналды құны 1,000 теңгені құрайды. Әрбір жай акция дивидендтер алуға тең құқық және бір дауыс береді. Барлық акциялар теңгемен көрсетілген.

2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің күтпеген шығыстар мен болашақ залалдарды жабуға арналған 23,893 миллион теңге сомасындағы резервтік қоры бар. Резервтік қордың қаражаты тек Банк акционерлерінің ресми рұқсатымен ғана бөлінуі мүмкін.

18. Пайыздық табыстар мен шығыстар

Пайыздық табыстар мен шығыстар келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жыл	2023 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып есептелген пайыздық табыстар		
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	231,202	194,909
Ақша қаражаттары және оның баламалары	94,138	24,449
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	11,266	26,116
Бағалы қағаздармен кері «репо» шарттары	11,006	17,341
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	52	-
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	-	73
	347,664	262,888
Корпоративтік клиенттердің мерзімді салымдары	(76,189)	(75,856)
Жеке тұлғалардың мерзімді салымдары	(63,735)	(35,122)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(45,917)	(20,290)
Ипотечалық ұйым алдындағы міндеттемелер	(15,814)	(18,281)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	(10,298)	(20,074)
Бағалы қағаздармен «репо» шарттары	(1,997)	(13)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(136)	(280)
Пайыздық шығындар	(214,086)	(169,916)
Таза пайыздық табыс	133,578	92,972

31

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

18. Пайыздық табыстар мен шығыстар (жалғасы)

2024 Бір жылдағы тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық табыстар клиенттерге берілген СККҚ (кредиттік-құнсызданған) кредиттер бойынша 13,407 миллион теңге мөлшеріндегі пайыздық сыйақыны қамтиды (2023 жыл: 3,678 миллион теңге).

19. Комиссиялық табыстар мен шығыстар

Комиссиялық табыстар мен шығыстар келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жыл	2023 жыл
Төлем карточкаларымен жасалатын операциялар	12,521	3,107
Есеп айырысу операциялары	2,409	2,007
Берілген кепілдіктер	1,620	1,149
Кассалық операциялар	1,365	1,452
Пакеттік ұсыныстар	1,272	983
Шетел валютасымен жасалатын операциялар	401	253
Агенттік қызметтер	144	112
Құжаттамалық есеп айырысулар	26	252
Өзге	429	496
Комиссиялық табыстар	20,187	9,811
Төлем карточкаларымен жасалатын операциялар	(12,846)	(1,747)
Есеп айырысу операциялары	(1,460)	(4,056)
Қабылданған кепілдіктер	(8)	(3)
Құжаттамалық есеп айырысулар	(5)	(16)
Өзгесі	(774)	(582)
Комиссиялық шығыстар	(15,093)	(6,404)

Клиенттермен жасалған шарттар бойынша түсім

Банктің клиенттермен жасалған шарттар бойынша түсімі негізінен комиссиялық табыстан тұрады. 2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте танылған клиенттермен жасалған шарттар бойынша түсім тиісінше 20,187 миллион теңгені және 9,811 миллион теңгені құрады.

Банк қаржылық жағдай туралы есепте сатып алушылармен/клиенттермен жасалған шарттарға байланысты келесі шарттық активтер мен шарттық міндеттемелерді таныды:

	31 желтоқсан 2024 жыл	31 желтоқсан 2023 жыл
Есептелген болашақ табыс (өзге активтер құрамында берілген)	559	121
Кейінге қалдырылған табыс (өзге міндеттемелер құрамында берілген)	1,773	1,684

Банк, әдетте, комиссияларды операция аяқталғанға дейін немесе ол аяқталғаннан кейін бірден алады (орындау міндеттемесі белгілі бір уақыт сәтінде орындалатын шарттар жағдайында, мысалы, есеп айырысу операциялары). Белгілі бір кезең ішінде орындалатын қызметтерді көрсету жағдайында (мысалы, кредиттік карталарға қызмет көрсетуге байланысты қызметтер), Банк әдетте шарттың жалпы қолданылу мерзімінің тиісті бөлігіне қатысты сомаларды ай сайын, тоқсан сайын немесе жыл сайын алдын ала алады.

Банк КЕХС (IFRS) 15 стандартының 121-тармағында қарастырылған практикалық жеңілдікті қолданады және бастапқы күтілетін қолданылу мерзімі бір жылдан аспайтын шарттар бойынша қалған орындау міндеттемелері туралы ақпаратты ашып көрсетпейді.

20. Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза кірістер/(шығыстар)

Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза табыстар/(шығыстар) келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жыл	2023 жыл
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза кірістер/(шығыстар)		
- сауда операциялары	20,601	17,976
- валюталық баптарды қайта бағалау	(1,775)	(367)

32

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

21. Туынды қаржылық құралдармен операциялар бойынша таза табыстар

Туынды қаржылық құралдармен жасалатын операциялар бойынша таза табыс келесідей берілген:

	2024 жыл	2023 жыл
Туынды қаржылық құралдармен жасалатын операциялар бойынша таза табыстар:		
- валюталық своптар, форвардтық келісімшарттар бойынша іске асырылған табыстар	1,149	1,606
	1,149	1,606

2024 жылғы туынды қаржылық құралдармен жасалатын операциялар бойынша табыстар сомасы орындалу күні 2024 жыл ішінде келген валюталық-пайыздық своптармен және форвардтық келісімшарттармен жасалған операциялар бойынша іске асырылған табысты қамтиды.

22. Әкімшілік және операциялық шығыстар

Әкімшілік және операциялық шығыстар келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жыл	2023 жыл
Еңбекақы және басқа да төлемдер	(47,218)	(38,602)
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	(5,943)	(4,142)
Қызметкерлер құрамына шығындар	(53,161)	(42,744)
Тозу және амортизация (10, 11-ескертпелер)	(20,811)	(15,212)
Бейматериалдық активтерді әзірлеуге және қызмет көрсетуге байланысты шығыстар	(13,526)	(2,655)
Коммуналдық шығыстар	(2,965)	(2,747)
Негізгі құралдар мен бейматериалдық активтерді есептен шығарудан болатын шығыстар	(2,381)	(248)
Көлік және байланыс	(2,325)	(2,182)
Корпоративтік табыс салығынан басқа, өзге де салықтар	(2,147)	(1,635)
Салымдарды кепілді сақтандыру бойынша шығыстар	(1,388)	(2,927)
Кәсіби қызметтер бойынша шығыстар	(1,364)	(1,837)
Жарнама және маркетинг қызметтері	(1,253)	(936)
Сақтандыру бойынша шығындар	(1,027)	(372)
Негізгі құралдардың құнсыздануынан болатын шығыстар	(936)	-
Жалгерлік	(860)	(793)
Күзет және дабыл қағу шығыстары	(671)	(726)
Инкассация шығыстары	(517)	(390)
Өкілдік шығындар	(433)	(614)
Кеңсе және пошта шығыстары	(318)	(265)
Негізгі құралдарды жөндеу және қызмет көрсету шығыстары	(242)	(248)
Қызметтік іссапар шығыстары	(213)	(225)
Өзгесі	(4,332)	(2,998)
Әкімшілік және операциялық шығыстар	(110,870)	(79,754)

«Кәсіби қызметтер бойынша шығыстар» бабының құрамына 2024 жыл үшін бір өнім беруші көрсеткен аудиторлық қызметтер және аудиторлық емес қызметтер бойынша тиісінше ҚҚС-сыз 193 миллион теңге және 129 миллион теңге сомасындағы шығыстар енгізілген.

23. Кредиттік залалдар бойынша шығыстар

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған Бір жылдағы пайда немесе залал және өзге де Жиынтық табыс туралы есепте көрсетілген қаржылық құралдар бойынша ККЗ бойынша шығыстар төмендегі кестеде берілген:

	Ескерт.	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СККҚ	Жиын
Клиенттерге кредиттер	7	(6,126)	(4,303)	(41,058)	1,033	(50,454)
Қаржылық кепілдіктер	26	(505)	(137)	535	-	(107)
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер	26	1,777	(8)	278	-	2,047
Құнсыздануға арналған жиынтық шығыстар		(4,854)	(4,448)	(40,245)	1,033	(48,514)

33

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

23. Кредиттік залалдар бойынша шығыстар (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған Бір жылдағы пайда немесе залал және өзге де Жиынтық табыс туралы есепте көрсетілген қаржылық құралдар бойынша ҚКЗ бойынша шығыстар төмендегі кестеде берілген:

Ескерт.	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚКҚ	Жиыны	
Клиенттерге кредиттер	7	(11,520)	(2,467)	3,996	1,387	(8,604)
Қаржылық кепілдіктер	26	(155)	269	775	–	889
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер	26	(2,504)	3,805	1,723	–	3,024
Құнсыздануға арналған жиынтық шығыстар		(14,179)	1,607	6,494	1,387	(4,691)

24. Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар келесі позицияларды қамтиды:

	2024 жыл	2023 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша	–	(4,236)
2023 жылғы ҚТС бойынша нақты шығыстардың асып кетуі**	6,627	–
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша кірістер	5,136	–
Көшірілетін салықтық залалдар бойынша танылмаған салықтық активтердегі өзгеріс*	(5,136)	(1,835)
Танылған салық бойынша кіріс — уақытша айырмашылықтардың туындауы және азаюы	4,201	1,130
Өткен жылдардағы ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	(421)	–
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу(шығыс)	10,407	(4,941)

Банк табысына тек Қазақстан Республикасында салық салынады. Салық заңнамасына сәйкес, 2024 және 2023 жылдары қолданылатын корпоративтік табыс салығының мөлшерлемесі 20%-ды құрайды.

Осы қаржылық есептілікте көрсетілген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар мен корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар есепке алынғанға дейінгі пайданың 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы нормативтік салық мөлшерлемесіне көбейтіндісі арасындағы салыстыру келесідей:

	2024 жыл	2023 жыл
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығысқа дейінгі пайда	5,774	33,903
Нормативтік салық мөлшерлемесі	20%	20%
Нормативтік мөлшерлеме бойынша есептелген корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығыс	(1,155)	(6,781)
Салық салынбайтын табыс		
2023 жылғы ҚТС бойынша нақты шығыстардың азаюы**	6,627	–
Өткен жылдардағы көшірілетін салықтық залалдар бойынша танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгеріс*	5,136	1,835
Мемлекеттік және өзге де біліктілігі бар бағалы қағаздармен жасалған операциялардан алынатын салық салынбайтын табыстар	2,178	5,223
Өзге де салық салынбайтын кірістер	89	–
Шегерімге жатпайтын шығыстар	(2,047)	(1,315)
Шегерімге жатқызылмайтын шығыстар	(421)	–
Өткен жылдардағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	–	(3,903)
Кредиттік залалдар бойынша шегерімге жатпайтын шығыстар	–	(3,903)
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу(шығыс)	10,407	(4,941)

34

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

24. Салық салу (жалғасы)

Активтер мен міндеттемелердің салық салу базасы мен қаржылық есептілікте берілген сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтарға қаржылық жағдай туралы есеп жасалған күндері қолданыстағы нормативтік салық салу мөлшерлемелерін қолдану арқылы есептелген кейінге қалдырылған салықтардың сальдосы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мыналарды қамтиды:

	Пайда немесе залал		Капитал құрамындағы уақытша айырмашылықтардың туындауы		Пайда немесе шығын құрамындағы уақытша айырмашылықтардың туындауы		Капитал құрамындағы уақытша айырмашылықтардың туындауы	
	2023 жылдың 1 қаңтары	және 31 азымы	2023 жылдың 1 қаңтары	және 31 азымы	2023 жылдың 1 қаңтары	және 31 азымы	2023 жылдың 1 қаңтары	және 31 азымы
Шегерілетін уақыт айырмашылықтарының салық әсері								
Жалдау бойынша міндеттемелер	591	(75)	–	516	(382)	–	–	134
Өзге	2,348	210	–	2,558	1,238	–	–	3,796
Клиенттерге берілген кредиттер	–	2,633	–	2,633	514	–	–	3,147
Болашақ кезеңдерге көшірілген салықтық залалдар	3,131	(3,131)	–	–	–	–	–	–
Кейінге қалдырылған салық активтері	6,070	(363)	–	5,707	1,370	–	–	7,077
Салық салынатын уақытша айырмашылықтардың салықтық әсері								
Негізгі құралдар және Бейматериалдық активтер	(3,984)	(512)	–	(4,496)	2,150	–	–	(2,346)
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	(486)	28	–	(458)	332	–	–	(126)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	(2,326)	1,977	–	(349)	349	–	–	–
Кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттеме	(6,796)	1,493	–	(5,303)	2,831	–	–	(2,472)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша жиынтық (міндеттемелер)/актив, нетто	(726)	1,130	–	404	4,201	–	–	4,605

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері

*2024 жыл ішінде Банк салынатын пайда есебінен 5,136 миллион теңге мөлшерінде бұрын танылмаған көшірілетін салықтық залалдардың бір бөлігін пайдаланды.

**2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Банк көшірілетін залалдардың бір бөлігін болашақта пайдалануға қатысты белгісіздікке байланысты танымағандықтан, ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарды көрсетті. Алайда, 2024 жыл ішінде 2022 жылғы бұрын танылмаған көшірілетін салықтық залалдардың мөлшері бойынша бағалауды қайта қарау нәтижесінде, Банк бұрын танылмаған көшірілетін салықтық залалдарды тану арқылы 2023 жылғы ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарды 6,627 миллион теңге сомасына түзетті.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің көшірілетін салықтық залалдар бойынша 7,400 миллион теңге сомасында танылмаған кейінге қалдырылған салық активі бар (2023 жылдың 31 желтоқсаны: 12,536 миллион теңге), өйткені салық салынатын пайданы болжауда және Банктің болашақ кірістеріне қатысты күтулерде белгісіздік сақталуда (2-ескерту). Банктің күтілетін кірістері айтарлықтай өсуді болжамайды, сондай-ақ салық салынатын пайданың болжамды көлемі кейінге қалдырылған салық активін пайдалану мүмкіндігін сенімді түрде қарастыруға мүмкіндік бермейді. Осыған байланысты, ҚЕХС (IAS) 12 талаптарына сәйкес, кейінге қалдырылған салық активінің қалдығы есепті кезеңде танылмайды. Банк кейінге қалдырылған салық активін уақтылы тануды қамтамасыз ету үшін өзінің салық салынатын кірістер болжамдарын қадағалауды және қайта қарауды жалғастырады.

35

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

25. Сегменттік талдау

Банк қызметінің сегменттері бойынша ақпаратты ұсынудың негізгі форматы операциялық сегменттер бойынша ақпаратты ұсыну болып табылады.

Операциялық сегменттер — бұл пайда алуға мүмкіндік беретін немесе шығыстар шығаруды көздейтін қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыратын Банктің құрамдас бөліктері, олардың операциялық қызметінің нәтижелерін операциялық шешімдер қабылдауға жауапты тұлға жүйелі түрде талдап отырады және олар бойынша жеке қаржылық ақпарат қолжетімді болады. Операциялық шешімдер қабылдауға жауапты тұлға ретінде Банк ресурстарын бөлумен және қызмет нәтижелерін бағалаумен айналысатын тұлға немесе тұлғалар тобы болуы мүмкін.

(а) Есепті сегменттердің табыс көзі болып табылатын өнімдер мен қызметтердің сипаттамасы

Банк операциялары үш негізгі бизнес-сегмент бойынша ұйымдастырылған:

- Бөлшек банктік қызметтер бірқатар дербес банктік қызметтерді, жинақтау қызметтерін және ипотеканы қоса алғанда, тұтынушылық мақсаттарға арналған кредиттерді қамтиды.
- Корпоративтік банктік қызметтер негізінен шағын және орта кәсіпорындарға арналған іскерлік банктік қызметтерді және ірі корпоративтік клиенттерге арналған коммерциялық қарыздарды қамтиды.
- Инвестициялық банктік қызметтер өтімділікті қолдауға, Банкті қаржыландыру жөніндегі талаптарға, активтер мен пассивтерді басқаруға қажетті активтер мен міндеттемелер бойынша қызметтерді қамтиды.

(б) Басшылық есепті сегменттерді анықтау үшін пайдаланылатын факторлар

Банктің бизнес-сегменттері әртүрлі клиенттерге бағдарланған стратегиялық бизнес-бөлімшелер болып табылады. Оларды басқару бөлек жүзеге асырылады, өйткені әрбір бизнес-бөлімше өзіндік маркетингтік стратегиялар мен қызмет көрсету деңгейі қажет.

Сегменттік қаржылық ақпаратты талдауды операциялық шешімдер қабылдауға жауапты Банк Басқармасы орындайды. Бұл қаржылық ақпарат операциялық шешімдер қабылдау үшін Басқармаға ұсынылатын ішкі сегменттік талдау деректерімен сәйкес келеді. Осылайша, басшылық ішінара сәйкес келетін қаржылық ақпараттың қай құрамдас бөліктері операциялық сегменттер үшін негіз болуы тиіс екенін анықтау үшін ҚЕХС (IFRS) 8 «Операциялық сегменттер» стандартының негізгі қағидатын қолданды.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күнмен аяқталған жыл ішіндегі есепті сегменттер бойынша ақпарат берілген:

2024 жылдың 31 желтоқсанында	Корпоративтік			Жиыны
	Бөлшек банктік қызметтер	банктік қызметтер	Инвестициялық банктік қызмет	
Сегмент активтері				
Ақша қаражаттары және оның баламалары	–	–	933,281	933,281
Кері РЕПО шарттары	–	–	89,845	89,845
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	–	–	463	463
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	832,833	298,471	–	1,131,304
Инвестициялық бағалы қағаздар	–	–	170,280	170,280
Өзге активтер	–	13,005	3,968	16,973
Есепті сегменттердің жиынтық активтері	832,833	311,476	1,197,837	2,342,146
Бөлінбеген сомалар	–	–	–	100,485
Активтер жиыны				2,442,631
Сегмент міндеттемелері				
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	–	–	89,063	89,063
Клиенттер қаражаты	658,499	892,643	–	1,551,142
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттеме	269,913	–	–	269,913
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	–	–	317,270	317,270
Өзге міндеттемелер	–	11,642	–	11,642
Есепті сегменттердің жиынтық міндеттемелері	928,412	904,285	406,333	2,239,030
Бөлінбеген сомалар	–	–	–	20,947
Міндеттемелер жиыны				2,259,977

36

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

25. Сегменттік талдау (жалғасы)

(б) Басшылық есепті сегменттерді анықтау үшін пайдаланатын факторлар (жалғасы)

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған он екі ай үшін	Корпоративтік				Жиыны
	Бөлік банктік қызметтер	банктік қызметтер	Инвестициялық банктік қызмет	Бөлінбеген пайда	
Пайыздық табыстар	176,633	54,569	116,462	–	347,664
Пайыздық шығындар	(79,685)	(76,189)	(58,212)	–	(214,086)
Таза пайыздық табыс	96,948	(21,620)	58,250	–	133,578
Кредиттік залалдар бойынша шығыстар	(62,538)	14,024	–	–	(48,514)
Кредиттік портфельдің құныздануына арналған резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық табыс	34,410	(7,596)	58,250	–	85,064
Комиссиялық табыстар	3,117	17,070	–	–	20,187
Комиссиялық шығыстар	(1,926)	(12,515)	(652)	–	(15,093)
Әділ құны бойынша өзге жиынтық табыс арқылы бааланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесіндегі таза залалдар	–	–	53	–	53
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза табыстар	3,135	13,164	2,527	–	18,826
ТҚК бойынша табыстар	–	–	1,149	–	1,149
Өзге табыстар	2,905	4,567	52	–	7,524
Тозу және амортизация	(7,804)	(6,131)	(1,597)	(5,279)	(20,811)
Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар	(44,545)	(34,202)	(8,746)	(2,566)	(90,059)
Өзге операциялық резервтер	–	(1,066)	–	–	(1,066)
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыс	–	–	–	10,407	10,407
Сегмент нәтижелері	(10,708)	(26,709)	51,036	2,562	16,181

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күнмен аяқталған жыл ішіндегі есепті сегменттер бойынша ақпарат берілген:

2023 жылдың 31 желтоқсанында	Корпоративтік			Жиыны
	Бөлік банктік қызметтер	банктік қызметтер	Инвестициялық банктік қызмет	
Сегмент активтері				
Ақша қаражаттары және оның баламалары	–	–	525,352	525,352
Кері РЕПО шарттары	–	–	135,137	135,137
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	–	–	11,157	11,157
Туынды қаржы құралдары	–	–	38	38
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	875,059	340,931	–	1,215,990
Инвестициялық бағалы қағаздар	–	–	47,017	47,017
Өзге активтер	–	7,785	–	7,785
Есепті сегменттердің жиынтық активтері	875,059	348,716	718,701	1,942,476
Бөлінбеген сомалар	–	–	–	114,543
Активтер жиыны				2,057,019
Сегмент міндеттемелері				
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	–	–	114,400	114,400
Клиенттер қаражаты	437,718	577,607	–	1,015,325
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттеме	314,936	–	–	314,936
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	–	–	421,185	421,185
Өзге міндеттемелер	–	12,008	–	12,008
Есепті сегменттердің жиынтық міндеттемелері	752,654	589,615	535,585	1,877,854
Бөлінбеген сомалар	–	–	–	16,489
Міндеттемелер жиыны				1,894,343

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

25. Сегменттік талдау (жалғасы)

(б) Басшылық есепті сегменттерді анықтау үшін пайдаланатын факторлар (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған он екі ай үшін:	Корпоративтік				Жиыны
	Бөлік банктік қызметтер	банктік қызметтер	Инвестициялық банктік қызмет	Бөлінбеген пайда	
Пайыздық табыстар	133,049	61,861	67,978	–	262,888
Пайыздық шығындар	(53,682)	(75,856)	(40,378)	–	(169,916)
Таза пайыздық табыс	79,367	(13,995)	27,600	–	92,972
Кредиттік залалдар бойынша шығыстар	(34,029)	29,338	–	–	(4,691)
Кредиттік портфельдің құныздануына арналған резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық табыс	45,338	15,343	27,600	–	88,281
Комиссиялық табыстар	3,057	6,717	37	–	9,811
Комиссиялық шығыстар	(4,307)	(2,071)	(26)	–	(6,404)
Әділ құны бойынша өзге жиынтық табыс арқылы бааланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесіндегі таза залалдар	–	–	(42)	–	(42)
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза табыстар	2,587	15,022	–	–	17,609
ТҚК бойынша табыстар	–	–	1,606	–	1,606
Өзге табыстар	2,411	991	2,000	–	5,402
Тозу және амортизация	(4,384)	(1,538)	(19)	(9,271)	(15,212)
Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар	(35,233)	(20,278)	(8,673)	(358)	(64,542)
Өзге операциялық резервтер	–	(2,606)	–	–	(2,606)
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыс	–	–	–	(4,941)	(4,941)
Сегмент нәтижелері	9,469	11,580	22,483	(14,570)	28,962

Банктің барлық сыртқы табыстары негізінен қазақстандық клиенттерден түседі. Банктің күрделі шығындары, негізгі құралдары мен Бейматериалдық активтері Қазақстан Республикасында орналасқан. 2024 және 2023 жылдары Банкте жалпы табыс сомасының он немесе одан да көп пайызын құрайтын клиенттер болған жоқ.

26. Шарттық және шартты міндеттемелер

Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметтерінің нарығы даму сатысында, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру қорғаудың көптеген нысандары Қазақстанда әлі қолжетімсіз. Банктің өз құрылыстарына, Банк қызметі нәтижесінде жылжымайтын мүлік нысандарына немесе қоршаған ортаға келтірілген залалға байланысты үшінші тараптар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты толық сақтандыру қорғанысы жоқ. Банк тиісті сақтандыруға ие болғанға дейін белгілі бір активтердің жоғалуы немесе бүлінуі Банктің қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай теріс әсер етуі мүмкін.

Салық заңнамасы

Қазақстан Республикасындағы салық талаптары өзгеруге, сондай-ақ, жүйесіз қолданылу мен түсіндірілуге бейім. Қазақстандық заңдар мен ережелерді Банк пен қазақстандық уәкілетті органдардың түрліше түсіндіруі қосымша салықтардың, айыппұлдар мен өсімшұлардың есептелуіне әкеп соғуы мүмкін.

Қазақстандық заңнама мен салық салу практикасы үздіксіз даму күйінде, сондықтан әртүрлі түсіндірулерге және кері күшке ие болуы мүмкін жиі өзгерістерге ұшырайды. Кейбір жағдайларда, салық салынатын базаны анықтау мақсатында салық заңнамасы ҚЕХС стандарттарының ережелеріне сілтеме жасайды, бұл ретте ҚЕХС стандарттарының тиісті ережелерін қазақстандық салық органдарының түсіндіруі Банк басшылығы осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданған есеп саясатынан, пайымдаулары мен бағалауларынан өзгеше болуы мүмкін, бұл Банкте қосымша салықтық міндеттемелердің туындауына әкеп соғуы ықтимал. Салық органдары салық жылы аяқталғаннан кейін бес жыл ішінде ретроспективті тексерісті жүргізе алады. Банк басшылығы тиісті заңнаманы түсіндіруі қолайлы және Банктің салықтық ұстанымы негізді деп санайды.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

26. Шарттық және шартты міндеттемелер (жалғасы)

Сот талап-арыздары мен талаптар

Банк іскерлік операцияларға байланысты әртүрлі сот талқылауларының әлеуетті нысаны болып табылады. Банк қанағаттандырылмаған немесе қауіп төндіретін мұндай талап-арыздардың жекелей немесе жиынтық түрде Банктің қаржылық жағдайына немесе оның қызмет нәтижелеріне айтарлықтай теріс әсер етуі ықтималдығы бар деп санамайды.

Банк жекелеген мән-жайлардың нәтижесінде туындайтын маңызды міндеттемелердің ықтималдығын бағалайды және міндеттемені туындау себебі болған оқиғалардың орын алу ықтималдығы болған және міндеттеме сомасы жеткілікті дәрежедегі сенімділікпен есептелуі мүмкін болған жағдайда ғана өзінің қаржылық есептілігінде резервтер құрады. Осы қаржылық есептілікте жоғарыда сипатталған шартты міндеттемелердің қайсысы бойынша болмасын ешқандай резерв құрылған жоқ.

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер

2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің шарттық және шартты міндеттемелері мыналарды қамтыды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер		
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер	131,234	183,988
Қаржылық кепілдіктер	75,452	49,551
Аккредитивтер	14,429	–
	221,115	233,539
Алу: шартты міндеттемелер бойынша кредиттік залалдарға арналған резервтер (16-ескерту)	(5,110)	(7,050)
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер (қамтамасыз етуді шегергенге дейін)	216,005	226,489
Алу: аккредитивтер мен кепілдіктер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын қаражат (13-ескерту)	(16,378)	(2,627)
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	199,627	223,862

Пайдаланылмаған кредиттік желілер, аккредитивтер мен кепілдіктер бойынша шарттарға сәйкес берешектің жалпы сомасы міндетті түрде болашақ ақшалай талаптарды білдірмейді, өйткені қарыз алушыға қаражат берілместен, аталған міндеттемелердің қолданылу мерзімінің аяқталуы немесе күшінің жойылуы мүмкін.

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ішкі кредиттік рейтинг грациясына сәйкес санаттар бойынша кредиттер беру жөніндегі міндеттемелердің, сондай-ақ қаржылық кепілдіктер мен аккредитивтердің сапасы туралы ақпарат келтірілген (27-ескерту):

Ішкі рейтинг деңгейі	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
1-ден 10-ға дейін	927	–	–	927
11-ден 17-ға дейін	183,515	39	–	183,554
18-ден 23-ға дейін	28,523	6,456	–	34,979
24-ден 25-ға дейін	–	288	–	288
26 (дефолт)	–	–	1,367	1,367
Рейтингсіз	–	–	–	–
	212,965	6,783	1,367	221,115

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ішкі кредиттік рейтинг грациясына сәйкес санаттар бойынша кредиттер беру жөніндегі міндеттемелердің, сондай-ақ қаржылық кепілдіктер мен аккредитивтердің сапасы туралы ақпарат келтірілген (27-ескерту):

Ішкі рейтинг деңгейі	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
1-ден 10-ға дейін	–	–	–	–
11-ден 17-ға дейін	209,178	202	–	209,380
18-ден 23-ға дейін	19,348	3,045	–	22,393
24-ден 25-ға дейін	–	–	–	–
26 (дефолт)	–	–	–	–
Рейтингсіз	–	–	1,766	1,766
	228,526	3,247	1,766	233,539

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

26. Шарттық және шартты міндеттемелер (жалғасы)

Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер (жалғасы)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі ККЗ-ға арналған бағалау резервтерінің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жимны</i>
2024 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(4,954)	(155)	(275)	(5,384)
Жаңа міндеттемелер	(1,605)	–	–	(1,605)
Қолданылу мерзімі аяқталған міндеттемелер	3,358	102	251	3,711
1-кезеңге ауыстыру	(192)	148	44	–
2-кезеңге ауыстыру	270	(270)	–	–
3-кезеңге ауыстыру	160	–	(160)	–
Жыл ішіндегі резервтің таза өзгерісі	24	(110)	27	(59)
2024 жылдың 31 желтоқсанында	(2,939)	(285)	(113)	(3,337)

<i>Қаржылық кепілдіктер</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жимны</i>
2024 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(480)	(112)	(1,074)	(1,666)
Жаңа міндеттемелер	(827)	–	–	(827)
Қолданылу мерзімі аяқталған міндеттемелер	188	64	487	739
1-кезеңге ауыстыру	(45)	45	–	–
2-кезеңге ауыстыру	285	(285)	–	–
3-кезеңге ауыстыру	117	(5)	(112)	–
Жыл ішіндегі резервтің таза өзгерісі	134	(201)	48	(19)
2024 жылдың 31 желтоқсанында	(628)	(494)	(651)	(1,773)

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі ККЗ-ға арналған бағалау резервтерінің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жимны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(2,510)	(4,483)	(1,415)	(8,408)
Жаңа міндеттемелер	(3,392)	–	–	(3,392)
Қолданылу мерзімі аяқталған міндеттемелер	1,298	4,074	747	6,119
1-кезеңге ауыстыру	(290)	289	1	–
2-кезеңге ауыстыру	97	299	(396)	–
3-кезеңге ауыстыру	253	(65)	(188)	–
Жыл ішіндегі резервтің таза өзгерісі	(410)	(269)	976	297
2023 жылдың 31 желтоқсанында	(4,954)	(155)	(275)	(5,384)

<i>Қаржылық кепілдіктер</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жимны</i>
2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ-ға арналған бағалау резерві	(246)	(544)	(1,766)	(2,556)
Жаңа міндеттемелер	(429)	–	–	(429)
Қолданылу мерзімі аяқталған міндеттемелер	107	297	1,094	1,498
1-кезеңге ауыстыру	(160)	160	–	–
2-кезеңге ауыстыру	–	–	–	–
3-кезеңге ауыстыру	81	3	(84)	–
Жыл ішіндегі резервтің таза өзгерісі	167	(28)	(318)	(179)
2023 жылдың 31 желтоқсанында	(480)	(112)	(1,074)	(1,666)

27. Тәуекелдерді басқару

Кіріспе

Банк қызметіне тәуекелдер тән. Банк тәуекел лимитін және ішкі бақылаудың өзге шараларын белгілеу арқылы тәуекелдерді үнемі анықтау, бағалау және қадағалау барысында басқарады. Тәуекелдерді басқару үдерісі Банктің тұрақты табыстылығын қолдау үшін шешуші маңызға ие және Банктің әрбір жеке қызметкері өзінің міндеттеріне байланысты тәуекелдер үшін жауап береді. Банк кредиттік тәуекелге, өтімділік тәуекеліне және нарықтық тәуекелге ұшырайды, ол өз кезегінде сауда операцияларымен байланысты тәуекелге және сауда емес қызметпен байланысты тәуекелге бөлінеді. Банк сондай-ақ операциялық тәуекелдерге ұшырайды.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кіріспе (жалғасы)

Тәуекелдерді тәуелсіз бақылау үдерісі, мысалы, қоршаған ортаның өзгеруі, технология немесе саланың өзгеруі сияқты іс-әрекеттерді жүргізу тәуекелдеріне жатпайды. Мұндай тәуекелдерді Банк стратегиялық жоспарлау үдерісі барысында бақылайды.

Тәуекелдерді басқару құрылымы

Тәуекелдерді анықтау және оларды бақылау үшін жалпы жауапкершілікті Директорлар кеңесі көтереді. Алайда, тәуекелдерді басқаруға және бақылауға жауап беретін жеке тәуелсіз органдар да бар.

Директорлар кеңесі

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқарудың жалпы тәсіліне, тәуекелдерді басқару стратегиясы мен қағидаттарын бекітуге жауап береді.

Басқарма

Басқарманың міндеті Банктегі тәуекелдерді басқару үдерісін бақылау болып табылады.

Банкте тәуекелді басқару рәсімі «3 қорғаныс шебі» қағидатын қамтиды және бір-бірінен ұйымдастырушылық жағынан тәуелсіз үш түрлі бөлімшемен орындалады.

Тәуекелдерді бақылау

Тәуекелдер бөлімшесі Банктің қағидаттарының, тәуекелдерді басқару саясатының және тәуекел лимиттерінің сақталуын бақылауға жауап береді. Әрбір бизнес-бөлімшенің құрамында тәуекелдерді бақылау ұйымдастырылған, оған белгіленген лимиттермен салыстырғанда тәуекелге ұшыраған позициялардың мөлшерін бақылау, сондай-ақ жаңа өнімдер мен құрылымдалған мәмілелердің тәуекелін бағалау кіреді.

ALM басқармасы:

ALM басқармасы өтімділік тәуекелі, пайыздық тәуекел және капиталдың жеткіліктілік тәуекелі бойынша бірінші қорғаныс шебі болып табылады. ALM басқармасы мен Қазынашылық басқармасы сондай-ақ Банктің валюталық тәуекелі үшін жауап береді.

Ішкі аудит

Ішкі аудит қызметі үшінші қорғаныс шебі болып табылады. Банкте өтетін тәуекелдерді басқару үдерістерін жыл сайын Ішкі аудит қызметі аудиттейді, ол рәсімдердің жеткіліктілігін де, Банктің осы рәсімдерді орындауын да тексереді. Ішкі аудит басқармасы жүргізілген тексерулердің нәтижелерін басшылықпен талқилайды және өз қорытындылары мен ұсынымдарын Банктің Директорлар кеңесіне ұсынады.

Тәуекелдерді бағалау және тәуекелдер туралы ақпаратты беру жүйелері

Банктің тәуекелдері әдеттегі қызмет барысында күтілетін шығынды да, статистикалық модельдер негізінде ең үлкен нақты шығындарды бағалауды білдіретін күтіпеген шығындарды да көрсететін әдісті қолдана отырып бағаланады. Модельдер өткен тәжірибелерден алынған және экономикалық жағдайларды ескере отырып түзетілген ықтималдық мәндерін пайдаланады. Банк сондай-ақ екіталай деп саналатын оқиғалар орын алған жағдайда орын алатын «ең нашар сценарийлерді» модельдейді.

Тәуекелдерді мониторингтеу және бақылау негізінен Банк белгілеген лимиттерге негізделеді. Мұндай лимиттер қызмет жүргізу стратегиясы мен Банк жұмыс істейтін нарықтық жағдайларды, сондай-ақ Банк қабылдауға лайын тәуекел деңгейін көрсетеді, бұл ретте жекелеген салаларға ерекше назар аударылады. Бұдан басқа, Банк тәуекелдер мен операциялардың барлық түрлері бойынша жиынтық позицияға қатысты тәуекелдерді көтеру бойынша өзінің жалпы қабілетін бақылайды және бағалайды.

Қызметтің барлық түрлері бойынша алынған ақпарат тәуекелдерді талдау, бақылау және ерте анықтау мақсатында зерттеледі және өңделеді. Аталған ақпарат түсініктемелермен бірге Басқармаға және әрбір бөлімшенің басшыларына ұсынылады. Есепте кредиттік тәуекелдің жиынтық мөлшері туралы ақпарат, болжамды кредиттік көрсеткіштер, белгіленген тәуекел лимиттерінен ерекшеліктер, тәуекелді ескере отырып есептелген күн (VaR), өтімділік көрсеткіштері және тәуекел деңгейіндегі өзгерістер қамтылады. Ай сайын салалар, клиенттер және географиялық аймақтар бөлінісінде тәуекелдер туралы ақпарат ұсынылады. Токсан сайын Директорлар кеңесі тәуекелдер туралы егжей-тегжейлі есеп алады, онда Банк тәуекелдерін бағалау және тиісті шешімдер қабылдау үшін қажетті барлық ақпарат болады.

Банктің барлық деңгейлері үшін әртүрлі тәуекелдер туралы есептер жасалады, олар Банктің барлық бөлімшелеріне ауқымды, қажетті және өзекті ақпаратқа қолжетімділікті қамтамасыз ету үшін таратылады.

Тәуекелді азайту

Тәуекелдерді басқару шеңберінде Банк пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамдарының, акциялар бағасының өзгеруі тәуекелінің, кредиттік тәуекелдің, сондай-ақ болжанатын мәмілелер бойынша позициялардың өзгеруінен туындайтын позицияларды басқару үшін туындайды және басқа да құралдарды пайдаланады.

Банк өзінің кредиттік тәуекелін төмендету үшін қамтамасыз етуді белсенді түрде пайдаланады (қосымша ақпарат төменде ашып көрсетілген).

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кіріспе (жалғасы)

Тәуекелдің шамадан тыс шоғырлануы

Тәуекелдің шоғырлануы бірқатар контрагенттер ұқсас қызмет түрлерін жүзеге асырған немесе олардың қызметі бір географиялық аймақта жүргізілген не контрагенттер ұқсас экономикалық сипаттамаларға ие болған және нәтижесінде экономикалық, саяси және басқа да жағдайлардағы өзгерістер осы контрагенттердің шарттық міндеттемелерді орындау қабілетіне ұқсас әсер еткен жағдайда туындайды. Тәуекелдің шоғырлануы Банк қызметі нәтижелерінің белгілі бір салаға немесе географиялық аймаққа әсер ететін жағдайлардағы өзгерістерге салыстырмалы сезімталдығын көрсетеді.

Тәуекелдің шамадан тыс шоғырлануын болдырмау үшін Банктің саясаты мен рәсімдері артаптапандырылған портфельді қолдауға бағытталған арнайы қағидаттарды қамтиды. Тәуекелдің белгіленген шоғырлануын басқару жүзеге асырылады.

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – Банк клиенттерінің немесе контрагенттерінің өздерінің шарттық міндеттемелерін орындамауы салдарынан Банктің залал шегу тәуекелі. Банк жекелеген контрагенттер, тәуекелдің географиялық немесе салалық шоғырлануы бойынша Банк қабылдауға лайын тәуекелдің шекті мөлшерін белгілеу арқылы, сондай-ақ белгіленген тәуекел лимиттерінің сақталуын мониторингтеу көмегімен кредиттік тәуекелді басқарады.

Банк контрагенттердің кредиттік қабілеттілігіндегі ықтимал өзгерістерді, соның ішінде кепілдік мөлшерін мерзімді қайта қарауды ерте анықтауды қамтамасыз ету үшін кредиттік сапаны тексеру рәсімін әзірледі. Кредиттік сапаны тексеру процедурасы компанияға ықтимал шығындардың мөлшерін тәуекелдер бойынша бағалауға және қажетті шараларды қабылдауға мүмкіндік береді.

Туынды қаржы құралдары

Туынды қаржылық құралдармен байланысты кредиттік тәуекел кез келген уақыт сәтінде қаржылық жағдай туралы есепте танылған оң әділ құны бар туынды құралдармен шектеледі.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелерге байланысты тәуекелдер

Банк өз клиенттеріне Банктің клиенттер атынан төлемдер жүргізу қажеттілігі туындауы мүмкін кепілдіктерді алу мүмкіндігін ұсынады. Клиенттер мұндай төлемдерді аккредитивті ұсыну талаптарына сәйкес Банкке өтейді. Көрсетілген шарттар бойынша Банк кредиттер бойынша тәуекелдерге ұқсас және тәуекелдерді бақылаудың бірдей рәсімдері мен саясаты арқылы төмендетілетін тәуекелдерді көтереді.

Қаржылық жағдай туралы есеп баптарының өзара есепке алу туралы бас келісімдерді және қамтамасыз етуді ұсыну туралы келісімдерді пайдалану салдарынан тәуекелді төмендету әсерін есепке алмағандағы баланстық құны осы баптар бойынша кредиттік тәуекелдің ең жоғары мөлшерін барынша дәл көрсетеді.

Әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық құралдар бойынша олардың баланстық құны кредиттік тәуекелдің ағымдағы мөлшерін білдіреді, бірақ құнның өзгеруі нәтижесінде болашақта туындауы мүмкін тәуекелдің ең жоғары мөлшерін білдірмейді.

Қаржылық құралдардың әрбір сыныбы бойынша кредиттік тәуекелдің ең жоғары мөлшері туралы егжей-тегжейлі ақпарат жеке ескертпелерде берілген. Қамтамасыз етудің және тәуекелді төмендетудің өзге де әдістерінің әсері *8-ескертпеде* берілген.

Құнсыздандуды бағалау

Банк тиімді пайыздық мөлшерлемені немесе оның шамамен мәнін пайдалана отырып дисконтталатын күтілетін қолма-қол ақшаның жетіспеушілігін бағалау үшін ықтималдықпен өлшенген бірнеше сценарийлер негізінде ККЗ есептейді. Қолма-қол ақшаның жетіспеушілігі – бұл келісімшартқа сәйкес ұйымға тиесілі ақша ағындары мен ұйым алуды күткен ақша ағындарының арасындағы айырмашылық. ККЗ есептеу механикасы төменде сипатталған, ал негізгі элементтері келесідей:

Дефолт ықтималдығы (PD)	<i>Дефолт ықтималдығы</i> – берілген уақыт аралығында дефолттың пайда болу ықтималдығының болжамды бағасы. Дефолт қарастырылып отырған кезең ішінде белгілі бір уақытта ғана орын алуы мүмкін, егер активті тану тоқтатылмаған болса және ол әлі де портфельдің бөлігі болып табылады. <i>Дефолт тәуекеліне ұшыраған шама</i> шартта көзделген борыштың негізгі сомасын және пайыздарды төлеуді немесе өзге де төсілмен берілген қарыздарды өтеуді күтуді және төлемдерді кешіктіру нәтижесінде есептелген пайыздарды қоса алғанда, есепті күннен кейін осы шаманы күтілетін өзгерістерін ескере отырып, болашақта қандай да бір күнге дефолтқа ұшыраған шаманың есептік бағасын білдіреді.
Дефолт тәуекеліне ұшыраған шама (EAD)	<i>Дефолт кезіндегі шығындар деңгейі</i> белгілі бір уақытта дефолт орын алған жағдайда туындайтын шығынның есептік бағасы болып табылады. Бұл көрсеткіш шартта көзделген ақша ағындары мен кредитор алуды күтетін ақша ағындары арасындағы айырма, оның ішінде қамтамасыз етуді іске асыру нәтижесінде негізге алына отырып есептеледі. Әдетте EAD-ге қатысты пайызбен көрсетіледі.
Дефолт кезіндегі шығындар деңгейі (LGD)	

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Құнсыздануды бағалау (жалғасы)

ККЗ бойынша бағалау резерві активтің әрекет ету мерзімі ішінде туындауы күтілетін кредиттік залалдар негізінде есептеледі (барлық мерзім үшін күтілетін кредиттік залалдар немесе барлық мерзім үшін ККЗ), егер бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюы орын алса, әйтпесе бағалау резерві 12 айлық күтілетін кредиттік залалға тең сомада есептеледі (12 айлық ККЗ). 12 айлық ККЗ – бұл есепті күннен кейін 12 ай ішінде мүмкін болатын қаржы құралы бойынша бағалауды салдарынан туындайтын ККЗ болып табылатын бүкіл мерзімдегі ККЗ бөлігі. Барлық мерзім үшін ККЗ және 12 айлық ККЗ қаржы құралдарының базалық портфельінің сипатына байланысты жеке негізде немесе топтық негізде есептеледі.

Банк қаржы құралының қалған қолданылу мерзімі ішінде дефолт орын алу тәуекелінің өзгерістерін есепке алу жолымен бастапқы танылған сәттен бастап қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюы болған-болмағаны туралы әрбір есепті кезеңнің соңында бағалауды жүзеге асыру саясатын әзірледі. Жоғарыда сипатталған үдеріс негізінде Банк өзі берген кредиттерді келесі топтарға біріктіреді:

1-кезең:	Кредитті бастапқы тану кезінде Банк 12 айлық ККЗ-ға тең сомада бағалау резервін таниды. 1-кезеңге сондай-ақ кредиттік тәуекелі 2-кезеңнен ауыстырылатындай дәрежеге дейін азайған кредиттер мен басқа да кредиттік желілер жатады.
2-кезең:	Егер кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай артса, Банк бүкіл мерзімге арналған ККЗ-ға тең сомада бағалау резервін таниды. 2-кезеңге сондай-ақ кредиттік тәуекелі 3-кезеңнен ауыстырылатындай дәрежеге дейін азайған кредиттер мен басқа да кредиттік желілер жатады.
3-кезең:	Кредиттік-құнсызданған болып табылатын кредиттер. Банк бүкіл мерзімге арналған ККЗ-ға тең сомада бағалау резервін таниды. СҚКҚ активтері – бұл бастапқы тану сәтінде кредиттік құнсыздануы болған қаржылық активтер. СҚКҚ-ны бастапқы тану кезінде активтер өділ күн бойынша бағаланады, содан кейін кредиттік тәуекелге түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып есептелген пайыздық табыс танылады. ККЗ астындағы бағалау резерві бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар сомасының кейіннен өзгеруі орын алған көлемде ғана танылады немесе тануды тоқтатады.

СҚКҚ:

Дефолт пен қалпына келтіруді анықтау

Қарыз алушы шартта көзделген төлемдерді 90 күнге кешіктірген кез келген жағдайда, Банк қаржылық құрал бойынша дефолт орын алды деп санайды және, тиісінше, ККЗ есептеу мақсаттары үшін оны 3-кезеңге (кредиттік-құнсызданған активтер) жатқызады. Егер операциялық күннің жабылу сәтінде жекелеген келісімдерде көрсетілген қажетті күншілік төлемдер жүргізілмесе, Банк банктердегі қаражатқа қатысты дефолт орын алды деп санайды және оны жою бойынша дереу шаралар қабылдайды.

Клиент бойынша дефолттың болуын сапалы бағалау шеңберінде Банк төлемнің екіталай екенін көрсететін бірқатар оқиғаларды қарастырады. Мұндай оқиғалар туындаған жағдайда, Банк мұндай оқиғаның дефолтқа әкелетін-әкелмейтінін және ККЗ есептеу мақсаттары үшін активтерді 3-кезеңге жатқызу керектігін немесе 2-кезеңнің қолайлы болатынын мұқият талдайды. Мұндай оқиғаларға мыналар жатады:

- қарыз алушының дефолтты немесе дефолтқа жақындағанын көрсететін ішкі рейтингі (26-рейтинг);
- қарыз алушының елеулі қаржылық қиындықтары туралы ақпараттың болуы;
- қарыз алушыда форс-мажорлық жағдайлардың болуы;
- өзекті қол қойылған қаржылық есептіліктің болмауы;
- шарт талаптарын бұзу;
- қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауына байланысты қарыз бойынша сыйақыны есептеуді тоқтата тұру;
- қарыз алушының қайтыс болуы;
- қарыз берілген сәттен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюынан туындаған қарыз алушы берешегінің бір бөлігін және (немесе) барлық сомасын есептен шығару;
- қарыздарды айтарлықтай дисконтпен сату;
- қарызды мәжбүрлі түрде қайта құрылымдау;
- борышкер (немесе борышкер тобының құрамындағы заңды тұлға) банкроттық туралы өтініш берді немесе өзін банкрот деп жариялады;
- ҚЕХС стандарттарында көзделген өзге де жағдайлар.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Дефолт пен қалпына келтіруді анықтау (жалғасы)

Банк саясатына сәйкес, кемінде алты ай қатарынан дефолттың басталу өлшемшарттарының бірде-біреуі байқалмаған кезде, қаржылық құралдар «сауыққан» деп есептеледі және, тиісінше, 3-кезеңнен ауыстырылады. Актив «сауыққан» жағдайда оны 2-кезеңге немесе 1-кезеңге жатқызу туралы шешім қалпына келтіру сәтіндегі қайта қаралған кредиттік рейтинг деңгейіне және бастапқы тану сәтіннен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюының орын алған-алмағанын бағалауға байланысты болады.

Ішкі рейтингті беру және дефолт ықтималдығын бағалау үдерісі

Ішкі рейтинг деңгейлерін беру модельдерін Банктің тәуелсіз кредиттік тәуекелдер департаменті әзірлейді және қолданады. Клиенттерінің ішкі рейтинг деңгейі 1-ден 26-ға дейінгі диапазонда болатын негізгі портфельдер үшін Банк жеке модельдерді пайдаланады. Модельдерде сандық та, сапалық та ақпарат пайдаланылады және қарыз алушыға тең ақпараттан басқа, қарыз алушының мінез-құлқына әсер етуі мүмкін сыртқы көздерден алынған қосымша ақпарат та ескеріледі. Іс жүзінде мүмкін болған жерде ұлттық және халықаралық рейтингтік агенттіктердің ақпараты да пайдаланылады. Әрбір рейтинг деңгейі үшін болжамды ақпаратты және активтерді ҚЕХС (IFRS) 9-ға сәйкес кезеңдерге жіктеуді ескеретін дефолттың басталу ықтималдығының көрсеткіштері беріледі. Қажет болған жағдайда бұл деректер әрбір экономикалық сценарий үшін анықталады.

Қазынашылық және банкаралық қатынастар

Банктің қазынашылық және банкаралық қатынастары қаржылық қызметтер көрсету жөніндегі ұйымдар, соның ішінде банктер, брокер-дилерлер, биржалар және клирингтік ұйымдар сияқты контрагенттермен қатынастарды қамтиды. Мұндай қатынастарды бағалау үшін Банктің кредиттік тәуекел департаменті қаржылық есептілік сияқты жалпыға қолжетімді ақпаратты және басқа сыртқы көздерден алынған деректерді талдайды және төмендегі кестеле көрсетілгендей ішкі рейтинг деңгейін береді.

Коммерциялық кредиттеу және шағын бизнес кәсіпорындарын кредиттеу

Кредиттік тәуекелді бағалау әртүрлі тарихи, ағымдағы және болжамды ақпаратты ескеретін кредиттік скоринг моделіне негізделген:

- Клиенттер бөлінісінде дайындалған болжамдармен және жоспарлармен бірге тарихи қаржылық ақпарат. Мұндай қаржылық ақпарат төлем қабілеттілігі коэффициенттерін, өтімділік коэффициенттерін және клиент қызметінің қаржылық нәтижелерін бағалауға қатысты басқа коэффициенттерді қамтиды. Осындай көрсеткіштердің бір бөлігі клиенттермен жасалған шарттарда бекітіледі, сондықтан оларды бағалауға көбірек назар аударылады.
- Сыртқы ақпарат көздерінен клиенттер туралы жалпыға қолжетімді ақпарат. Мұндай ақпарат рейтингтік агенттіктер берген сыртқы рейтингтерді, тәуелсіз талдаушылардың есептерін, нарықта айналыстағы облигациялардың бағаларын немесе баспасөз хабарламалары мен мақалаларды қамтиды.
- Макроэкономикалық ақпарат.
- Ұйым қызметінің нәтижелерін анықтау үшін орынды болып табылатын, басқару сапасы мен клиенттің мүмкіндіктері туралы негізделген және расталатын басқа ақпарат.

Кредиттік сапаны бағалау әдістерінің күрделілік деңгейі Банктің тәуекелге ұшырауына және клиенттің күрделілігі мен мөлшеріне байланысты ерекшеленеді.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Коммерциялық кредиттеу және шағын бизнес кәсіпорындарын кредиттеу (жалғасы)

Банк келесі ішкі кредиттік рейтинг деңгейлерін пайдаланады:

Ішкі рейтинг деңгейі	Сыртқы халықаралық рейтингтік әдептілігі (Fitch) рейтингі	Ішкі рейтинг деңгейінің сипаттамасы
1	AAA/AA+/AA/AA-/A+	
2	A	
3	A-	
4	A-	
5	BBB+	Ең аз кредиттік тәуекел
6	BBB	
7	BBB	
8	BBB-	
9	BB+	
10	BB+	
11	BB	
12	BB	
13	BB-	
14	B+	Төмен кредиттік тәуекел
15	B+	
16	B	
17	B-	
18	B-	
19	CCC+	
20	CCC	Орташа кредиттік тәуекел
21	CCC	
22	CCC-	
23	CC	
24	C	Жоғары кредиттік тәуекел
25	C	
26	RD/D	Дефолт

Тұтынушылық кредиттеу және ипотекалық кредиттеу

Тұтынушылық кредиттеу коммерциялық және кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес мақсаттарға арналған кредиттеуді, соның ішінде кепілмен қамтамасыз етілмеген кредиттеуді қамтиды. Осы өнімдерді бағалау клиент туралы әлеуметтік-демографиялық деректерді, кредиттік бюролардың деректерін және клиент туралы ақпараттың басқа да көздерін скорингтеуді қамтитын, оның қарыз бойынша кредиттік қабілеттілігі мен төлем қабілеттілігін бағалауға мүмкіндік беретін кредиттік өтімдерді өңдеудің автоматтандырылған жүйесін пайдалану арқылы жүзеге асырылады.

Дефолт тәуекеліне ұшыраған шама

Дефолт тәуекеліне ұшыраған шама (EAD) құнсыздану мәніне бағалануға жататын қаржылық құралдардың жалпы баланстық құнын білдіреді және клиенттің дефолтқа жақындаған кезде өзінің берешегін ұлғайту қабілетін де, мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігін де көрсетеді. 1-кезеңдегі кредиттер үшін EAD есептеу мақсатында Банк 12 айлық ККЗ-ны бағалау үшін 12 ай ішінде дефолттың басталу ықтималдығын бағалайды. 2-кезеңдегі активтер, қаржылық активтер үшін EAD көрсеткіші құралдың бүкіл қолданылу мерзімі бойында орын алуы мүмкін оқиғалар үшін қарастырылады.

Банк өзінің корпоративтік және бөлшек сауда клиенттеріне Банктің кері қайтарып алуға құқығы бар және/немесе ол бойынша небәрі бір күн бұрын хабарлама бере отырып, лимиттерді азайта алатын әртүрлі овердрафт мен кредиттік карталарды ұсынады. Банк кредиттік залалдар тәуекеліне ұшырауды хабарлама беру үшін шарттық мерзіммен шектемейді және оның орнына Банктің клиенттің мінез-құлқына, дефолт ықтималдығына және Банк қабылдайтын кредиттік тәуекелді азайту жөніндегі болашақ шараларға (бұл кредиттік желілерді азайтуды немесе жабуды қарастыруы мүмкін) қатысты күтулерін көрсететін кезең ішінде ККЗ-ны есептейді. Кредиттік карталар бойынша ККЗ-ны дисконттау үшін пайдаланылатын пайыздық мөлшерлеме тәуекелге ұшыраудың күтілетін кезеңі бойында қолданылуы күтілетін орташа тиімді пайыздық мөлшерлемеге негізделген. Мұндай бағалау көптеген кредиттердің ай сайын толық көлемде төленетінін және, тиісінше, олар бойынша пайыз есептелмейтінін ескереді.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Дефолт кезінде шығындардың деңгейі

Кредиттеу жағдайында LGD көрсеткіші мәмілені қарау сәтінде, сондай-ақ үш айда бір рет клиенттермен жұмыс жөніндегі менеджерлер тарапынан бағаланады және Банктің тәуекелдер департаментімен қайта қаралады және бекітіледі.

Кредиттік тәуекелді бағалау LGD бағалаудың стандартты моделіне негізделген, нәтижесінде белгілі бір LGD деңгейлері белгіленеді.

Банк болашақ ақша ағындарын бағалау үшін орынды болатын негізгі сипаттамалар негізінде өзінің бөлшек кредиттік өнімдерін біртекті топтарға біріктіреді. Бұл үшін өткен кезеңдердің залалдары туралы ақпарат пайдаланылады және мәмілелерге тән сипаттамалардың кең ауқымы (мысалы, өнім түрі, қамтамасыз ету түрлері), сондай-ақ қарыз алушының сипаттамалары қарастырылады.

Қажет болған жағдайда, KEXC (IFRS) 9 бойынша LGD деңгейін анықтау үшін қаржы құралдарының әрбір тобы үшін жаңа деректер мен болжамды экономикалық сценарийлер пайдаланылады. Болжамды ақпаратты бағалау кезінде күтілетін нәтижелер бірнеше сценарийлерге негізделеді. Негізгі бастапқы деректердің мысалдары қамтамасыз ету құнының өзгеруін (ипотекалық кредиттеу жағдайындағы тұрғын үй бағасын қоса алғанда), тауарлар бағасын, төлемдер мәртебесін немесе құралдар тобы бойынша залалдарды көрсететін басқа факторларды қамтиды.

LGD деңгейлері 1, 2 және 3 кезеңдегі және СККҚ активтерінің барлық сыныптары үшін бағаланады.

Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай өсуі

Банк ККЗ есептелетін барлық активтерді үнемі тексеріп отырады. Белгілі бір қаржы құралы немесе құралдар портфелі бойынша (яғни, 12 айлық ККЗ немесе бүкіл мерзімге есептелген ККЗ мөлшерінде) құнсыздануға арналған бағаланған резервті қандай мөлшерде қалыптастыру қажет екенін анықтау үшін Банк бастапқы тану сәтінен бастап аталған құрал немесе портфель бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі өскен-өспегенін талдайды. Егер ККЗ бағалау күніне KEXC (IFRS) 9 бойынша бүкіл мерзімге арналған ішкі кредиттік рейтинг көрсеткіші бастапқы тану сәтінен бастап 5-тен астам тармаққа ұлғайса, Банк қаржылық құрал бойынша кредиттік тәуекел бастапқы тану сәтінен бастап айтарлықтай ұлғайды деп санайды.

Кредиттік рейтинг деңгейлерінің өзгеруіне қарамастан, шартта көзделген төлемдер 30 күннен астам мерзімге кешіктірілсе, бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюы орын алған деп есептеледі. Біртекті активтер тобы бойынша топтық негізде ККЗ бағалау жағдайында Банк бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғайғанын бағалау үшін дәл сол қағидағаттарды қолданады.

ККЗ-ға арналған резервтерді жеке негізде бағалау

Төменде көрсетілген факторларға байланысты, Банк ККЗ-ны жеке негізде немесе топтық негізде есептейді.

Банк ККЗ-ны жеке негізде есептейтін активтер сыныптары мыналарды қамтиды:

- қаржылық активтер сыныбына қарамастан, жеке алғанда маңызды болып табылатын 3-кезеңнің барлық активтері;
- шағын бизнес кәсіпорындарын кредиттеу портфеліндегі ірі және бірегей құралдар;
- қазынашылық және банкаралық қатынастар (мысалы, банктердегі қаражат, ақша қаражатының эквиваленттері және амортизацияланған құны бойынша және ӨЖТӨҚ бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар);
- борышты қайта құрылымдау нәтижесінде бастапқы қарызды тануды тоқтату және жаңа қарызды тану сәтінде СККҚ ретінде жіктелген қаржылық активтер.

Кредиттік сапасы нашарлаған (құнсыздануды қоса алғанда) қарыз алушының берешегі бойынша жеке резерв шамасын есептеу үшін түрлі сценарийлер үшін кредиттік залалдардың ықтималдық бойынша өлшенген бағалаулары негізінде қарыз алушының барлық шарттары бойынша берешекті өтеудің/реттеудің түрлі сценарийлері үшін күтілетін кредиттік залалдар бағаланады.

Жеке негізде резерв құру шеңберінде мынадай кезеңдер бөліп көрсетіледі:

- 1) қарыз алушымен жұмыс істеудің ағымдағы стратегиясын анықтау (кредиттік немесе дефолттық);
- 2) берешекті өтеу сценарийлерін және олардың туындау ықтималдығын анықтау;
- 3) сценарийлер бөлінісінде ақша ағындарын модельдеу.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

ККЗ-ға арналған резервтерді жеке негізде бағалау (жалғасы)

Бастапқы кезеңде, есеп айырысу сәтінде қолда бар барлық ақпаратқа сүйене отырып, кредитті өтеудің неғұрлым ықтимал сценарийлеріне сараптамалық бағалау жүргізіледі. Қарыз алушымен жұмыс істеудің қабылданған стратегиясына (кредиттік немесе дефолттық) байланысты әртүрлі сценарийлер іске асырылуы мүмкін.

Кредиттік стратегиясы бар қарыз алушылар үшін келесі базалық сценарийлер қолданылады:

- 1) «кредиттік стратегия» сценарийі: бұл сценарий жоспарланған қайта құрылымдауды ескере отырып, өтеу кестесі/болжамды өтеу кестесі бойынша кредитті толық өтеуді қарастырады;
- 2) «дефолттық стратегия» сценарийі – Банктің бағалауына сәйкес кепіл мүлкін сатудан немесе берешекті қайтарудың/реттеудің басқа әдісінен күтілетін ақша ағындары;
- 3) «кредит бойынша 100% залал» сценарийі;
- 4) «қосымша» сценарий – Банктің бағалауына сәйкес сараптамалық дәлелді пайымдау негізіндегі сценарий.

Дефолттық стратегиясы бар қарыз алушылар үшін келесі базалық сценарийлер қолданылады:

- 1) «дефолттық стратегия» сценарийі – Банктің бағалауына сәйкес кепіл мүлкін сатудан немесе берешекті қайтарудың/реттеудің басқа әдісінен күтілетін ақша ағындары;
- 2) «кредит бойынша 100% залал» сценарийі;
- 3) «қосымша» сценарий – Банктің бағалауына сәйкес сараптамалық дәлелді пайымдау негізіндегі сценарий.

ККЗ-ға арналған резервтерді ұжымдық негізде бағалау

Банк ККЗ-ны топтық негізде есептейтін активтер сыныптары мыналарды қамтиды:

- 1 және 2-кезеңдегі кредиттер;
- жеке алғанда маңызды емес 3-кезеңдегі кредиттер.

Қаржылық активтердің құнсыздануына және кредиттік сипаттағы міндеттемелерге арналған резервтерді ұжымдық бағалау портфель кредиттік тәуекелдің ұқсас сипаттамаларына сәйкес бөлінісін біртекті топтар негізінде жүзеге асырылады.

PD бағалау күніне шамадан тыс шығындарсыз қолжетімді тарихи статистикалық деректер негізінде миграция матрицасын пайдалана отырып есептеледі. Дефолт ықтималдығын бағалау үшін Марков тізбектеріне негізделген тәсіл қолданылады.

LGD негізінде кумулятивтік қайтару коэффициенті жатыр – бұл талданатын кезең ішінде төлеу мерзімін 90 күннен асырып жіберген қарыз алушылардың қалпына келтіру сомасының күтілетін пайызы. Талданатын кезең кемінде 60 айды құрайды.

Кумулятивтік қайтару коэффициенті 3-кезеңге өткен қарыз алушылар бойынша тарихи деректерге және кейінгі айлардағы қалпына келтірілген сомалар бойынша деректерге сүйене отырып есептеледі. Залал санатына талданатын кезең ішінде 3-кезең тіркелген бір қарыз алушы пулының барлық қарыздары анықталады. LGD төлемдерге және кепілдік қамтамасыз ету құнына байланысты уақыт өте келе өзгереді. LGD коэффициентінің негізгі элементтері уақыт аспектісі (EAD параметрін қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген бөліктерге бөлу) және уақыт өте келе қамтамасыз ету құнының өзгеруі болып табылады.

Қаржылық құрал бойынша кепілдік қамтамасыз ету және дефолт бойынша жеткілікті тарихи деректер болмаған жағдайда, Банк сараптамалық бағалауды қолданады.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер үшін ККЗ-ға арналған резервтерді бағалау

Қарыз алушыда кредиттер бойынша ағымдағы баланстық берешек болған кезде кредиттік сипаттағы міндеттемелер үшін резервтерді бағалау қарыз алушымен жұмыс істеудің қабылданған стратегиясына байланысты осы қарыз алушының баланстық берешегін резервтеуге қолданылатын тәсілдерге сәйкес жүзеге асырылады. Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюын бағалау үшін бастапқы тану күні ретінде резервтеуге қойылатын талаптарды қолдану мақсаттары үшін Банк өзіне кері қайтарып алынбайтын міндеттеме қабылдайтын күн пайдаланылады.

Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюын куәландыратын факторлар қарыз алушының сегментіне байланысты қолданылады. Кредиттік сипаттағы міндеттемелер үшін күтілетін кредиттік залалдарды есептеу кредиттік сипаттағы міндеттемелердің мөлшеріне байланысты жеке немесе ұжымдық негізде жүзеге асырылады.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер үшін ККЗ-ға арналған резервтерді бағалау (жалғасы)

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтерді жеке бағалау қарыз алушымен жұмыс істеудің қабылданған стратегиясына (кредиттік немесе дефолттық) байланысты, Банктің бенефициар алдындағы шартты міндеттемені орындау ықтималдығын ескере отырып жүзеге асырылады.

Маңызды және құнсызданған берешегі бар қарыз алушының барлық кредиттік сипаттағы міндеттемелері бойынша Банк мыналарды жүзеге асырады:

- күтілетін ақша түсімдерінің және ақша қаражатының күтілетін шығып кетуінің уақыты мен сомаларын бағалауды;
- әрбір сценарий шеңберінде күтілетін шығыс ақша ағындарының ағымдағы келтірілген құны мен күтілетін ақша түсімдерінің келтірілген құны арасындағы айырмашылықты бағалауды.

Егер ақша ағынын құру мүмкін болмаған жағдайда, қарыз алушының Банк ақша қаражатын пайдалану ықтималдығын ескере отырып, уәжді пайымдау негізінде кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтерді жеке бағалау мүмкін болады:

- егер қарыз алушы бойынша кредиттік стратегия қабылданса – шартты міндеттемелер мен құжаттамалық операциялар бойынша дебиторлық берешек бойынша бағалау ұжымдық негізде жүргізіледі, кредиттік желілер бойынша бағалау күтілетін шығыс ағындарының ағымдағы келтірілген құны мен күтілетін ақша түсімдерінің келтірілген құны арасындағы айырмашылық болып табылады немесе баланстық берешек бойынша резервтеу мөлшерлемесі қолданылады;
- егер қарыз алушы бойынша дефолттық стратегия қабылданса – шартты міндеттемелер мен құжаттамалық операциялар бойынша дебиторлық берешек бойынша бағалау баланстық берешек бойынша резервтерді бағалауға ұқсас жүргізіледі.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтерді ұжымдық негізде есептеу тәсілі біртекті кредиттер үшін пайдаланылатын тәсілге ұқсас резервтеудің үш сатысына негізделеді.

Болжамды ақпарат

Банк өзінің ККЗ есептеу модельдерінде экономикалық бастапқы деректер ретінде Brent мұнайы бағасының котировкаларын, тұтынушылық бағалар индексінің, жұмыссыздық деңгейінің және АҚШ долларының теңгеге шаққандағы бағамының болжамдарын қоса алғанда, болжамды ақпараттың кең ауқымын пайдаланады.

Болжамды ақпаратты алу үшін Банк сыртқы көздерден (сыртқы рейтингтік агенттіктер, мемлекеттік органдар, мысалы, орталық банктер және халықаралық қаржы институттары) алынған деректерді пайдаланады.

Қаржылық активтердің сыныптары бойынша кредиттік сапа

Банк жоғарыда сипатталғандай рейтингтерді берудің ішкі жүйесінің көмегімен қаржылық активтердің кредиттік сапасын басқарады. Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің кредиттік рейтингтер жүйесі негізінде қаржылық жағдай туралы есептің кредиттермен байланысты баптары бойынша активтер сыныптары бөлінісіндегі кредиттік сапаға талдау ұсынылған (күтілетін кредиттік залалдарға арналған резервті шегергенде).

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Қаржылық активтердің сыныптары бойынша кредиттік сапа (жалғасы)

Ескерт.	Ең аз кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Төмен кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Орташа кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Жоғары кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Дефолт	Жиыны
5	1-кезең	1,020,129	–	34,617	–	1,054,746
7	1-кезең	1	171,139	85,787	3,701	260,628
	2-кезең	–	97	13,362	6,716	20,175
	3-кезең	–	–	–	–	13,614
	СКҚК	–	–	–	–	4,054
8	1-кезең	170,280	–	–	–	170,280
Жиыны		1,190,410	171,236	133,766	10,417	1,523,497

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша орташа кредиттік тәуекелі бар ақша қаражаты және олардың баламалары жалпы сомасы 10,469 миллион теңгеге «Төлем орталығы» РНҚО ЖШҚ, «Asian-Pacific Bank» АҚ және Credit Europe Bank LTD ресейлік банктеріндегі корреспонденттік шоттармен, сондай-ақ 13,691 миллион теңге мөлшерінде «Asian-Pacific Bank» АҚ-дағы өтеу мерзімі 90 күнге дейінгі мерзімді салыммен ұсынылған.

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын заңды тұлғаларға берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

2024 жылдың 31 желтоқсаны	Ең аз кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Төмен кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Орташа кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Жоғары кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Дефолт	Жиыны
1-кезең	1	175,220	88,760	6,253	–	270,234
2-кезең	–	97	14,536	7,291	–	21,924
3-кезең	–	–	–	–	30,022	30,022
СКҚК	–	–	–	–	3,044	3,044
Жалпы баланстық құны	1	175,317	103,296	13,544	33,066	325,224
ҚКЗ-ға арналған бағалау резервін шегергенде	–	(4,081)	(4,147)	(3,127)	(15,398)	(26,753)
Заңды тұлғаларға берілген жиынтық кредиттер	1	171,236	99,149	10,417	17,668	298,471

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бөлшек клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

Мерзімі өтпеген	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
Мерзімі 30 күннен аз уақытқа кешіктірілген	22,885	1,046	3,135	27,066
Мерзімі 30-89 күнге кешіктірілген	–	16,706	4,931	21,637
Мерзімі 90-179 күнге кешіктірілген	–	–	22,280	22,280
Мерзімі 180-360 күнге кешіктірілген	–	–	31,142	31,142
Мерзімі 360 күннен артық уақытқа кешіктірілген	–	–	26,754	26,754
Бөлшек клиенттерге берілген жиынтық кредиттер	830,563	23,534	104,510	958,607
ҚКЗ-ға арналған бағалау резерві	(36,579)	(7,879)	(81,316)	(125,774)
Бөлшек клиенттерге берілген жиынтық кредиттер, құнсызданудан болатын залалға арналған резервті шегергенде	793,984	15,655	23,194	832,833

49

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Қаржылық активтердің сыныптары бойынша кредиттік сапа (жалғасы)

Ескерт.	Ең аз кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Төмен кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Орташа кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Жоғары кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Дефолт	Жиыны
5	1-кезең	666,877	–	28,632	–	695,509
7	1-кезең	–	193,563	124,909	–	318,472
	2-кезең	–	2,953	6,645	513	10,111
	3-кезең	–	–	–	–	9,187
	СКҚК	–	–	–	–	2,501
8	1-кезең	47,017	–	–	–	47,017
Жиыны		713,894	195,516	160,186	513	1,082,797

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша орташа кредиттік тәуекелі бар ақша қаражаты және олардың баламалары жалпы сомасы 3,312 миллион теңгеге «Газпромбанк» АҚ, «Төлем орталығы» РНҚО ЖШҚ және «ЦентроКредит» АҚК ресейлік банктеріндегі корреспонденттік шоттармен, сондай-ақ 25,320 миллион теңге мөлшерінде «Газпромбанк» АҚ мен «ЦентроКредит» АҚК-дағы өтеу мерзімі 90 күнге дейінгі мерзімді салымдармен ұсынылған.

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын заңды тұлғаларға берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

2023 жылдың 31 желтоқсаны	Ең аз кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Төмен кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Орташа кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Жоғары кредиттік тәуекелі бар рейтингі	Дефолт	Жиыны
1-кезең	–	202,451	142,132	–	–	344,583
2-кезең	–	3,234	9,719	745	–	13,698
3-кезең	–	–	–	–	29,349	29,349
СКҚК	–	–	–	–	1,491	1,491
Жалпы баланстық құны	–	205,685	151,851	745	30,840	389,121
ҚКЗ-ға арналған бағалау резервін шегергенде	–	(9,169)	(20,297)	(232)	(19,152)	(48,850)
Заңды тұлғаларға берілген жиынтық кредиттер	–	196,516	131,554	513	11,688	340,271

50

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Қаржылық активтердің сыныптары бойынша кредиттік сапа (жалғасы)

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын бөлшек клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

Мерзімі өтпеген	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
Мерзімі 30 күннен аз уақытқа кешіктірілген	25,608	1,022	2,491	29,121
Мерзімі 30-89 күнге кешіктірілген	1	15,080	2,291	17,372
Мерзімі 90-179 күнге кешіктірілген	–	1	12,198	12,199
Мерзімі 180-360 күнге кешіктірілген	–	–	13,503	13,503
Мерзімі 360 күннен артық уақытқа кешіктірілген	–	110	47,443	47,553
Бөлшек клиенттерге берілген жиынтық кредиттер	861,975	19,553	91,508	973,036
ҚКЗ-ға арналған бағалау резерві	(22,959)	(5,087)	(69,271)	(97,317)
Бөлшек клиенттерге берілген жиынтық кредиттер, құнсызданудан болатын залалға арналған резервті шегергенде	839,016	14,466	22,237	875,719

Төменде 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің қаржылық активтері мен міндеттемелерінің географиялық белгі бойынша шоғырлануы берілген:

Активтер	2024 жылдың 31 желтоқсаны			2023 жылдың 31 желтоқсаны		
	Қазақстан	Өзге елдер	Жиыны	Қазақстан	Өзге елдер	Жиыны
Ақша қаражаттары және оның баламалары	994,032	60,714	1,054,746	654,963	40,546	695,509
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	463	–	463	11,157	–	11,157
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	1,131,304	–	1,131,304	1,215,990	–	1,215,990
Инвестициялық бағалы қағаздар	147,039	23,241	170,280	36,409	10,608	47,017
Өзге қаржылық активтер	13,036	3,937	16,973	6,097	1,726	7,823
Активтер жиыны	2,285,874	87,892	2,373,766	1,924,616	52,880	1,977,496

Міндеттемелер	2024 жылдың 31 желтоқсаны			2023 жылдың 31 желтоқсаны		
	Қазақстан	Өзге елдер	Жиыны	Қазақстан	Өзге елдер	Жиыны
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	89,063	–	89,063	114,400	–	114,400
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	869,771	22,872	892,643	550,167	27,440	577,607
Жеке тұлғалардың қаражаттары	557,620	100,879	658,499	394,288	43,430	437,718
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	317,270	–	317,270	421,185	–	421,185
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	269,913	–	269,913	314,936	–	314,936
Өзге қаржылық міндеттемелер	11,642	–	11,642	11,733	275	12,008
Міндеттемелер жиыны	2,115,279	123,751	2,239,030	1,806,709	71,145	1,877,854
Таза теңгерімдік позиция	170,595	(35,859)	134,736	117,907	(18,265)	99,642

Қолма-қол ақша қаражаты олардың нақты орналасқан еліне сәйкес жіктелген. Басқа елдер Ресей Федерациясын, Америка Құрама Штаттарын, Еуроодақ елдерін және Қытай Халық Республикасын қамтиды.

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өзара есебі

Төмендегі кестеде көрсетілген ашып көрсетулерге қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер кіреді:

- Банктің қаржылық жағдай туралы есебінде өзара есепке алынады; немесе
- олардың қаржылық жағдай туралы есебінде өзара есепке алынып/алынбайтынына тәуелсіз өзара есепке алу туралы заңды күшіндегі бас келісімнің немесе ұқсас қаржы құралдарына таралатын ұқсас келісімнің пәні болып табылады.

51

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өзара есебі (жалғасы)

Ұқсас келісімдерге туынды құралдарды клиринг туралы келісімдер, «репо» мәмілелеріне арналған ғаламдық бас келісімдер және бағалы қағаздарды қарызға беру туралы ғаламдық бас келісімдер жатады. Ұқсас қаржы құралдарына туынды қаржы құралдары, «репо» мәмілелері, «кері репо» мәмілелері, қарыз алу және бағалы қағаздарды қарызға беру туралы келісімдер жатады.

Банк келесі мәмілелерге қатысты ақша қаражаты және нарықта айналыстағы бағалы қағаздар түрінде қамтамасыз етуді алады және ұсынады:

- банк депозиттеріндегі ақша қаражатымен қамтамасыз етілген клиенттерге берілген кредиттер;
- «репо» мәмілелері, кері «репо» мәмілелері.

Бұл қамтамасыз ету ретінде алынған немесе кепілге берілген аталған бағалы қағаздар мәміленің қолданылу мерзімі ішінде кепілге берілуі немесе сатылуы мүмкін екенін, бірақ мәмілені өтеу мерзіміне дейін қайтарылуы тиіс екенін білдіреді. Мәміле талаптары сондай-ақ әрбір контрагентке қамтамасыз етуді ұсынуға қабілетсіздігі нәтижесінде тиісті мәмілелерді тоқтату құқығын береді.

Келесі кестеде 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша өзара есепке алу туралы заңды күшіндегі бас келісімнің немесе ұқсас келісімнің пәні болып табылатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер ұсынылған:

	Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынған		Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынбаған тиісті сомалар		Таза сома
	Танылған қаржылық активтер мен міндеттемелердің толық сомалары	Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынған қаржылық активтер мен міндеттемелердің толық сомалары	Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынбаған тиісті сомалар	Алынған ақшалай қамтамасыз ету	
Клиенттерге берілген кредиттер	43,068	–	43,068	–	(15,319) 27,749
Кері «репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	89,845	–	89,845	(89,845)	–
Қаржылық активтер барлығы	132,913	–	132,913	(89,845)	(15,319) 27,749
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	15,319	–	15,319	(15,319)	–
Қаржылық міндеттемелер барлығы	15,319	–	15,319	(15,319)	–

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу (жалғасы)

Келесі кестеде 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша өзара есепке алу туралы заңды күшіндегі бас келісімнің немесе ұқсас келісімнің пәні болып табылатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер ұсынылған:

	Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынған		Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынбаған тиісті сомалар		Таза сома
	Танылған қаржылық активтер мен міндеттемелердің толық сомалары	Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынған қаржылық активтер мен міндеттемелердің толық сомалары	Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есепке алынбаған тиісті сомалар	Алынған ақшалай қамтамасыз ету	
Клиенттерге берілген кредиттер	26,610	–	26,610	–	(20,746) 5,864
Кері «репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	135,137	–	135,137	(135,137)	–
Қаржылық активтер барлығы	161,747	–	161,747	(135,137)	(20,746) 5,864
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20,746	–	20,746	(20,746)	–
Қаржылық міндеттемелер барлығы	20,746	–	20,746	(20,746)	–

Өтімділік тәуекелі және қаржыландыру көздерін басқару

Өтімділік тәуекелі – бұл Банктің төлем бойынша өз міндеттемелерін әдеттегі немесе күтпеген жағдайда өтеу мерзімі жеткен кезде орындай алмауының тәуекелі. Осы тәуекелді шектеу мақсатында басшылық капитал нарықтарындағы әртүрлі қаржыландыру көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз етті. Басшылық өтімділік пен келешектегі ақшалай ағым және өтімділікті күнделікті мониторингілеуді ескере отырып, активтерді басқарады. Бұл үдеріске күтілетін ақша ағымын бағалау және қажетті болса қосымша қаржы алу үшін қолдану мүмкіндігі бар жоғары сапалы қамтудың болуы кіреді. Өтімділік тәуекелін басқару саясатын Басқарма қарайды және Директорлар кеңесі бекітеді.

Өтімділік тәуекелін басқару үдерісінде Банк келесі қағидаттарды басшылыққа алады:

- өтімділікті басқару күнделікті және үздіксіз жүзеге асырылады;
- активтер мен міндеттемелерді ұтымды басқару;
- ҚРҰБ нормативтік құқықтық актілеріне қайшы келмейтін өтімділік тәуекелін бағалау әдістері мен құралдарын қолдану;
- Банк органдары, оның лауазымды тұлғалары және Банк бөлімшелері арасында өтімділікті басқару бойынша өкілеттіктер мен жауапкершілікті нақты ажырату;
- өтімділіктің барабар деңгейін қамтамасыз ететін және Банктің мөлшеріне, бизнес сипатына және қаржылық жағдайына сәйкес келетін лимиттерді белгілеу;
- өтімділік пен табыстылық арасында қайшылық туындаған жағдайда, шешімдерді өтімділік пайдасына қабылдау;
- өтімді қаражатқа қажеттілікті жоспарлау;
- өтімділікті тұрақты негізде қамтамасыз ету үшін қабылданған шешімдерге мониторинг жүргізу.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Өтімділік тәуекелі және қаржыландыру көздерін басқару, (жалғасы)

Қаржылық міндеттемелерді өтелуге дейін қалған мерзімдері бойынша талдау

Төмендегі кестелерде шарт талаптарына сәйкес мүмкін болатын өтеу мерзімінің ең ерте күніне жататын туынды емес қаржылық міндеттемелер (берілген қаржылық кепілдіктер мен танылмаған кредиттік міндеттемелерді қоса алғанда) бойынша дисконтталмаған ақша қаражатының ағындары туралы ақпарат қамтылған. Осы кестелерде көрсетілген ақша қаражатының шығып кетуінің жиынтық шамалары қаржылық активтер, міндеттемелер немесе кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер бойынша шарттық дисконтталмаған ақша қаражатының ағындарын білдіреді.

Қаржылық міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша талдау 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша келесідей ұсынылуы мүмкін:

	Талап етілгенге дейін						Жыны
	1 айдан аз	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан 3 жылға дейін	3 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	1,910	153	3,028	86,833	–	14,276	106,200
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	337,193	316,008	17,078	254,133	7,933	8,043	940,388
Жеке тұлғалардың қаражаттары	124,172	378,757	150,323	37,345	196	283	691,076
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	–	16,204	114,348	274,975	–	1,092	406,619
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	717	29	139	2,794	10,212	421,533	435,424
Жалдау бойынша міндеттемелер	91	260	179	128	11	–	669
Өзге қаржылық міндеттемелер	6,469	89	687	2,709	638	381	10,973
Жиынтық дисконтталмаған қаржылық міндеттемелер	470,552	711,500	285,782	658,917	18,990	445,608	2,591,349
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	221,115	–	–	–	–	–	221,115

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Өтімділік тәуекелі және қаржыландыру көздерін басқару, (жалғасы)

Қаржылық міндеттемелерді өтелуге дейін қалған мерзімдері бойынша талдау, (жалғасы)

Қаржылық міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша талдау 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша келесідей ұсынылуы мүмкін:

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан 6 айға дейін		6 айдан 1 жылдан 3 жылға дейін		3 жылдан 5 жылға дейін		5 жылдан астам		Жиыны
	1 айдан аз	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылдан 3 жылға дейін	3 жылдан 5 жылға дейін	3 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	5 жылдан астам		
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	2,147	99,837	-	-	-	-	15,950	117,934	
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	133,375	402,521	41,340	5,372	962	11,216	594,786		
Жеке тұлғалардың қаражаттары	95,284	277,792	54,526	28,082	390	98	456,172		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	239,950	219,747	1	1	939	460,638		
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	-	25	86	3,121	392,591	125,444	521,267		
Жалдау бойынша міндеттемелер	323	610	829	788	29	-	2,579		
Өзге қаржылық міндеттемелер	4,641	57	247	3,652	577	255	9,429		
Жиынтық дисконтталмаған қаржылық міндеттемелер	235,770	1,020,792	316,775	41,016	394,550	153,902	2,162,805		
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	233,539	-	-	-	-	-	233,539		

Жоғарыда келтірілген кестелерде клиенттердің депозиттерін қоспағанда, шарт талаптарына сәйкес мүмкін болатын өтеу мерзімінің ең ерте күніне жататын туынды емес қаржылық міндеттемелер (берілген қаржылық кепілдіктер мен танылмаған кредиттік міндеттемелерді қоса алғанда) бойынша дисконтталмаған ақша қаражатының ағындары туралы ақпарат қамтылған. Қаржылық кепілдік шарттарына қатысты кепілдіктің ең жоғары шамасы кепілдік пайдаланылуы мүмкін ең ерте кезеңге жатқызылады.

Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 765-бабына сәйкес, салымшылар өздерінің мерзімді, жинақ, шартты депозиттерін және талап етілгенге дейінгі депозиттерін Банктен алғашқы талап бойынша қайтарып алуға құқылы, бұл ретте, әдетте, көптеген жағдайларда олар есептелген пайыздық табысты алу құқығынан айырылады. Банк мерзімді және/немесе шартты салымдарды немесе олардың бөлігін салымшының талабы түскен сәттен бастап жеті күнтізбелік күннен кешіктірмей, ал жинақ салымдарын – салымшының талабы түскен сәттен бастап отыз күнтізбелік күннен ерте емес мерзімде қайтаруға міндетті.

Банктің өз міндеттемелерін орындау қабілеті оның активтердің баламалы сомасын белгілі бір уақыт аралығында іске асыру қабілетіне байланысты болады.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк ҚНРДА белгілеген k4, k4-1, k4-2, k4-3 өтімділік коэффициенттері бойынша нормативтерді сақтайды.

	Белгіленген ең төменгі талаптар	2024 жылдың 31 желтоқсан	2023 жылдың 31 желтоқсан
Өтімділік коэффициенті - (k4)	0.3	4.55	3.46
Өтімділік коэффициенті - (k4-1)	1.0	16.52	9.23
Өтімділік коэффициенті - (k4-2)	0.9	4.63	5.41
Өтімділік коэффициенті - (k4-3)	0.8	1.75	1.33

55

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел нарықтық параметрлердің (валюта бағамы, сыйақы мөлшерлемесі, қаржылық құралдардың құны және т.б.) қолайсыз өзгеруіне байланысты залал шегу мүмкіндігін білдіреді.

Банк ашық валюталық позициялармен, пайыздық тәуекел және бағалы қағаздар портфелі бойынша позициялармен байланысты нарықтық тәуекелге ұшырайды, олар нарықтағы жалпы және ерекше өзгерістер тәуекеліне бейім. Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі комитет қабылданатын тәуекел деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және олардың сақталуын күнделікті негізде бақылайды.

Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі

Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі пайыздық мөлшерлемелердің өзгерісі болашақ ақша ағындарына немесе қаржылық құралдардың әділетті құнына әсер ету ықтималдығы нәтижесінде туындайды. Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі тәуекелі негізінен сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруін мониторингтеу арқылы басқарылады.

Сыйақы мөлшерлемелерін ұлғайту немесе азайту жағына қарай табыстылық қисықтарының 100 (жүз) базистік тармаққа параллельді жылжуының оңайлатылған сценарийі және 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бар он екі айға дейінгі мерзімге күтілетін пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша позициялар негізінде жасалған пайданың немесе залалдың және капиталдың (салықтарды шегергенде) сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруіне сезімталдығын талдау келесідей ұсынылуы мүмкін:

	2024 жыл		2023 жыл	
	Пайда немесе залал	Капитал	Пайда немесе залал	Капитал
Мөлшерлеменің кемуіне қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу	1,155	1,155	1,499	1,499
Мөлшерлеменің жоғарылауына қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу	(1,155)	(1,155)	(1,499)	(1,499)

Мөлшерлеменің кемуіне қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу

Мөлшерлеменің жоғарылауына қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу

Түрлендірілген дорацияны пайдалана отырып (2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позициялар және сыйақы мөлшерлемелерін ұлғайту немесе азайту жағына қарай табыстылық қисықтарының 100 (жүз) базистік тармаққа параллельді жылжуының оңайлатылған сценарийі негізінде жасалған) сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруі салдарынан пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтердің және өзге Жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтердің әділ құнының өзгеруіне пайданың немесе залалдың және капиталдың сезімталдығын талдау келесідей ұсынылуы мүмкін:

	2024 жыл		2023 жыл	
	Пайда немесе залал	Капитал	Пайда немесе залал	Капитал
Мөлшерлеменің кемуіне қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу	-	(108)	-	(28)
Мөлшерлеменің жоғарылауына қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу	-	509	-	30

Мөлшерлеменің кемуіне қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу

Мөлшерлеменің жоғарылауына қарай 100 базистік тармаққа параллельді жылжу

Пайда немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы есептің сезімталдығы 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсанда бар саудалық емес қаржылық активтер мен құбылмалы пайыздық мөлшерлемесі бар қаржылық міндеттемелер негізінде есептелген, бір жыл ішіндегі салық салынғанға дейінгі пайдаға пайыздық мөлшерлемелердегі болжамды өзгерістердің әсерін білдіреді. 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша капиталдың пайыздық мөлшерлемелердегі жол берілетін өзгерістерге сезімталдығы табыстылық қисығының жылжуы параллельді болып табылады деген жорамал негізінде тіркелген мөлшерлемесі бар борыштық қаржылық активтерді қайта бағалау жолымен есептелген.

56

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Нарықтық тәуекел (жалғасы)

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеруі тәуекелі (жалғасы)

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі қаржылық құралдар бойынша пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдеріне қатысты қысқаша ақпарат келесідей ұсынылған:

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан 6 айға дейін		6 айдан 1 жылдан 3 жылға дейін		3 жылдан 5 жылдан астам		Пайызсыз	Жиыны
	1 айдан аз	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылдан 3 жылға дейін	3 жылдан 5 жылдан астам	3 жылдан 5 жылдан астам			
Пайыздық активтер								
Ақша қаражаттары және оның баламалары	925,637	-	-	-	-	-	129,109	1,054,746
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	8,310	52,334	96,587	464,311	509,762	-	-	1,131,304
Басқа банктердегі қаражат	-	-	-	-	-	-	463	463
Инвестициялық бағалы қағаздар	14,859	20,464	17,617	111,726	5,612	2	170,280	
	948,806	72,798	114,204	576,037	515,374	129,574	2,356,793	

Пайыздық міндеттемелер

Кредиттік ұйымдардың қаражаты

Корпоративтік клиенттердің қаражаты

Жеке тұлғалардың қаражаттары

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер

57

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Нарықтық тәуекел (жалғасы)

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі қаржылық құралдар бойынша пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдеріне қатысты қысқаша ақпарат келесідей ұсынылған:

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз					Пайызсыз	Жиыны
	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам			
Пайыздық активтер							
Ақша қаражаттары және оның баламалары	618,978	-	-	-	-	76,531	695,509
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	7,303	61,036	94,685	439,086	613,880	-	1,215,990
Басқа банктердегі қаражат	-	-	-	-	-	11,157	11,157
Инвестициялық бағалы қағаздар	1,043	4,261	13,486	28,225	-	2	47,017
	627,324	65,297	108,171	467,311	613,880	87,690	1,969,673
Пайыздық міндеттемелер							
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	-	98,420	-	-	14,033	1,947	114,400
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	41,820	391,894	38,654	4,838	9,015	91,386	577,607
Жеке тұлғалардың қаражаттары	58,065	268,081	53,028	21,558	70	36,916	437,718
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	220,247	200,000	-	938	-	421,185
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	-	24	82	8,299	306,531	-	314,936
	99,885	978,666	291,764	34,695	330,587	130,249	1,865,846
	527,439	(913,369)	(183,593)	432,616	283,293	(42,559)	103,827

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел – бұл валюта бағамының өзгеруі салдарынан қаржылық құрал құнының ауытқу тәуекелі. Банкте ҚРУБ шектеулеріне негізделі отырып, шетел валютасындағы позициялар бойынша лимиттер белгіленген. Жайғасымдар күнделікті қадағаланып тұрады.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Нарықтық тәуекел (жалғасы)

Валюталық тәуекел (жалғасы)

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелер құрылымы келесідей ұсынылған:

	Теңге	АҚШ доллары	Еуро	Рубль	Өзге валюталар	
					р	Жиыны
Ақша қаражаттары және оның баламалары	900,319	105,029	21,670	26,275	1,453	1,054,746
Басқа банктердегі қаражат	463	-	-	-	-	463
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	1,120,908	9,733	-	663	-	1,131,304
Инвестициялық бағалы қағаздар	148,462	21,818	-	-	-	170,280
Өзге қаржылық активтер	5,141	11,842	-	(10)	-	16,973
Қаржылық активтер барлығы	2,175,293	148,422	21,670	26,928	1,453	2,373,766
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	89,063	-	-	-	-	89,063
Клиенттер қаражаты	1,349,104	151,741	22,484	25,530	2,283	1,551,142
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	317,270	-	-	-	-	317,270
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	269,913	-	-	-	-	269,913
Өзге қаржылық міндеттемелер	11,610	26	6	-	-	11,642
Қаржылық міндеттемелер барлығы	2,036,960	151,767	22,490	25,530	2,283	2,239,030
Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды құралдардың әсері	(5,251)	5,251	-	-	-	-
Таза позиция	133,082	1,906	(820)	1,398	(830)	134,736

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелер құрылымы келесідей ұсынылған:

	Теңге	АҚШ доллары	Еуро	Рубль	Өзге валюталар	
					р	Жиыны
Ақша қаражаттары және оның баламалары	566,449	92,418	5,389	30,339	914	695,509
Басқа банктердегі қаражат	11,157	-	-	-	-	11,157
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	1,207,584	7,840	-	566	-	1,215,990
Инвестициялық бағалы қағаздар	47,017	-	-	-	-	47,017
Өзге қаржылық активтер	2,875	3,683	1,169	79	17	7,823
Қаржылық активтер барлығы	1,835,082	103,941	6,558	30,984	931	1,977,496
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	114,400	-	-	-	-	114,400
Клиенттер қаражаты	901,801	75,607	5,332	30,831	1,754	1,015,325
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	421,185	-	-	-	-	421,185
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	314,936	-	-	-	-	314,936
Өзге қаржылық міндеттемелер	11,582	137	262	27	-	12,008
Қаржылық міндеттемелер барлығы	1,763,904	75,744	5,594	30,858	1,754	1,877,854
Тәуекелдерді басқару мақсатында ұсталатын туынды құралдардың әсері	27,503	(27,083)	-	(191)	-	229
Таза позиция	98,681	1,114	964	(65)	(823)	99,871

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

27. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Нарықтық тәуекел (жалғасы)

Валюталық тәуекел (жалғасы)

Келесі кестеде 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің айтарлықтай ашық валюталық позициялары бар валюталар ұсынылған. Жүргізілген талдау теңгеге қатысты валюталық бағамдардағы ықтимал өзгерістің салық салынғанға дейінгі пайдаға әсерін есептеуден тұрады.

Валюта	2024 жыл		2023 жыл	
	Валюталық бағамның өзгерісі, %-бен	Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері	Валюталық бағамдағы өзгеріс, %-бен	Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері
АҚШ доллары	+15%	1,419	+15%	4,230
Еуро	+15%	92	+15%	145
Ресей рублі	+15%	213	+15%	19
Өзге валюталар	+15%	(125)	+15%	(123)

Валюта	2024 жыл		2023 жыл	
	Валюталық бағамның азаюы, %-бен	Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері	Валюталық бағамдағы өзгеріс, %-бен	Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері
АҚШ доллары	-15%	(1,419)	-15%	(4,230)
Еуро	-15%	(92)	-15%	(145)
Ресей рублі	-15%	(213)	-15%	(19)
Ағылшын фунт стерлингі	-15%	125	-15%	123

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел – бұл жүйелік сәтсіздікке, қызметкерлердің қателіктеріне, алаяқтыққа немесе сыртқы оқиғаларға байланысты туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде Операциялық тәуекелдер белдеге нұқсан келтіруі, құқықтық салдары болуы немесе қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Банк барлық операциялық тәуекелдер жойылды деген болжам жасай алмайды, бірақ бақылау жүйесінің көмегімен және әлеуетті тәуекелдерді қадағалау және оларға тиісті реакция білдіру арқылы Банк мұндай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттемелерді тиімді бөледі, қолжеткізу құқықтарын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, қызметкерлерді оқитуды, сондай-ақ ішкі аудитті қоса алғанда бағалау рәсімдерін қарастырады.

28. Қаржы құралдарының әділ құны

Банк баға белгіленбейтін саудалық және ӨЖТӨҚ бойынша бағаланатын бағалы қағаздар, туынды қаржылық құралдар жағдайындағы сияқты әділ құнды мерзімді бағалау үшін де, саудаға арналған активтер жағдайындағы сияқты біржолғы бағалау үшін де саясат пен рәсімдерді анықтайды.

Әрбір есепті күнге Банк есеп саясатына сәйкес активтер мен міндеттемелер құнының өзгеруін талдайды. Осы талдау мақсаттары үшін Банк бағалау есептеулеріндегі ақпаратты шарттармен және өзге де маңызды құжаттармен салыстыра отырып, алдыңғы бағалау кезінде пайдаланылған негізгі бастапқы деректерді тексереді. Банк сондай-ақ осы өзгерістің негізді екенін анықтау үшін әрбір актив пен міндеттеменің әділ құнының әрбір өзгеруін тиісті сыртқы көздермен салыстырады. Мерзімді түрде Банк бағалау нәтижелерін Ішкі аудит мәселелері жөніндегі комитетке және Банктің тәуелсіз аудиторларына ұсынады. Бұл ретте бағалау кезінде пайдаланылған негізгі жорамалдар талқыланады.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

28. Қаржылық құралдардың әділ құны (жалғасы)

Келесі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн көздерінің иерархиясы деңгейлері бөлінісінде әділ құн бойынша жылдық қаржылық есептілікте ұсынылған қаржы құралдарына талдау ұсынылған:

	Бағалау күні	Пайдалану арқылы әділ құнды бағалау			Жиыны
		Белсенді нарықтардағы баға белгілеулері (1-деңгей)	Маңызды бақыланатын бастапқы деректер (2-деңгей)	Маңызды бақыланбайтын бастапқы деректер (3-деңгей)	
2024 жылдың 31 желтоқсанында					
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер					
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2024 жылдың 31 желтоқсаны	27,788	142,490	2	170,280
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және оның баламалары	2024 жылдың 31 желтоқсаны	31,620	1,023,126	-	1,054,746
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	463	-	463
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	1,082,724	40,864	1,123,588
Өзге қаржылық активтер	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	-	16,973	16,973
Әділ құны ашып көрсетілетін міндеттемелер					
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	89,063	-	89,063
Клиенттер қаражаты	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	1,551,142	-	1,551,142
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	314,702	-	314,702
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	269,913	-	269,913
Өзге қаржылық міндеттемелер	2024 жылдың 31 желтоқсаны	-	-	11,642	11,642

61

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

28. Қаржылық құралдардың әділ құны (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн көздері иерархиясының деңгейлері бөлінісінде қаржылық есептілікте әділ құны бойынша ұсынылған қаржылық құралдарға талдау:

	Бағалау күні	Пайдалану арқылы әділ құнды бағалау			Жиыны
		Белсенді нарықтардағы баға белгілеулері (1-деңгей)	Маңызды бақыланатын бастапқы деректер (2-деңгей)	Маңызды бақыланбайтын бастапқы деректер (3-деңгей)	
2023 жылдың 31 желтоқсанында					
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер					
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	47,015	2	47,017
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және оның баламалары	2023 жылдың 31 желтоқсаны	35,020	660,489	-	695,509
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	11,157	-	11,157
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	1,153,365	33,715	1,187,080
Өзге қаржылық активтер	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	-	7,823	7,823
Әділ құны ашып көрсетілетін міндеттемелер					
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	115,581	-	115,581
Клиенттер қаражаты	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	1,015,325	-	1,015,325
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	418,658	-	418,658
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	314,936	-	314,936
Өзге қаржылық міндеттемелер	2023 жылдың 31 желтоқсаны	-	-	12,008	12,008
Әділ құны бойынша есепке алынбайтын қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны					
Төменде қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша көрсетілмейтін Банктің қаржылық құралдарының сыныптары бөлінісінде баланстық құн мен әділ құнды салыстыру келтірілген. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құнының мәндері көрсетілмеген.					

62

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

28. Қаржылық құралдардың әділ құны (жалғасы)

Әділ құны бойынша есепке алынбайтын қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны

	2024 жылдың 31 желтоқсаны		2023 жылдың 31 желтоқсаны		
	Баланстық құны	Әділ құн	Баланстық құны	Әділ құн	
Қаржылық активтер					
Ақша қаражаттары және оның баламалары	1,054,746	1,054,746	-	695,509	-
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	463	463	-	11,157	-
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	1,131,304	1,123,588	(7,716)	1,215,990	(28,910)
Өзге қаржылық активтер	16,973	16,973	-	7,823	-
Қаржылық міндеттемелер					
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	89,063	89,063	-	114,400	(1,181)
Клиенттер қаражаты	1,551,142	1,551,142	-	1,015,325	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	317,270	314,702	2,568	421,185	418,658
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	269,913	269,913	-	314,936	-
Өзге қаржылық міндеттемелер	11,642	11,642	-	12,008	-
Іске асырылмаған әділ құндағы танылмаған жиынтық өзгеріс			(5,148)		(27,564)

Бағалау модельдері мен жорамалдар

Төменде қаржылық есептілікте әділ құны бойынша көрсетілетін активтер мен міндеттемелердің, сондай-ақ қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын, бірақ әділ құны ашып көрсетілетін баптардың әділ құны анықталған модельдер мен жорамалдар сипатталған.

Әділ құны олардың баланстық құнына тең болатын активтер

Өтімді болып табылатын немесе өтеу мерзімі қысқа (бір жылдан аз) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында, олардың әділ құны шамамен баланстық құнға тең деп жорамалданады. Бұл жорамал сондай-ақ талап етілгенге дейінгі салымдар мен өтеу мерзімі белгіленбеген депозиттерге де қолданылады.

Саудалық бағалы қағаздар және инвестициялық бағалы қағаздар

Құны қандай да бір бағалау әдістемесінің көмегімен анықталатын саудалық бағалы қағаздар мен инвестициялық бағалы қағаздар негізінен баға белгіленбейтін акциялармен немесе борыштық бағалы қағаздармен ұсынылған. Осы активтердің құны бір жағдайда, нарықта байқалатын деректерден, ал кейбір кезде нарықта байқалатын, сондай-ақ байқалмайтын деректерден тұратын үлгілер көмегімен анықталады. Нарықта байқалмайтын бастапқы деректерге инвестиция объектісінің келешектегі қаржылық көрсеткіштері, оның тәуекелдері сипаты, сонымен қатар инвестиция объектісі өз қызметін іске асыратын салаға және географиялық құзыреттігіне қатысты экономикалық болжамдары кіреді.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер

Баға белгіленетін облигациялардың әділ құны есепті күндегі баға белгілеулеріне негізделеді. Баға белгіленбейтін құралдардың, клиенттерге берілген кредиттердің, кредиттік ұйымдардағы қаражаттың, корпоративтік клиенттер мен жеке тұлғалар қаражатының, өзге қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны ұқсас талаштары, кредиттік тәуекелі және өтеу мерзімі бар берешек бойынша қазіргі сәтте бар мөлшерлемелерді пайдалана отырып, болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бағаланады.

2024 жылғы 31 желтоқсанда қаржылық құралдардың әділ құнын бағалау үшін басшылық мынадай жорамалдарды пайдаланады:

- Тиісінше теңгемен және шетел валютасымен көрсетілген корпоративтік клиенттерге берілген қарыздар бойынша болашақ ақша қаражаты ағындарын дисконттау үшін жылына 19.3%-дан 30.4%-ға дейінгі және жылына 7.0%-дан 7.5%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: тиісінше жылына 19.0%-дан 19.8%-ға дейінгі және 5.4%-дан 6.8%-ға дейінгі);

63

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

28. Қаржылық құралдардың әділ құны (жалғасы)

Бағалау модельдері мен жорамалдар (жалғасы)

Амортизацияланған құны бойынша бааланатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер (жалғасы)

- Тиісінше теңгемен және шетел валютасымен көрсетілген бөлшек сауда клиенттерге берілген қарыздар бойынша болашақ ақша қаражаты ағындарын дисконттау үшін жылына 26.2%-дан 37.2%-ға дейінгі және 7.0%-дан 7.5%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: тиісінше жылына 14.5%-дан 26.2%-ға дейінгі және 1.5%-дан 6.7%-ға дейінгі);
- «7-20-25» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасы шеңберінде берілген қарыздар бойынша болашақ ақша қаражаты ағындарын дисконттау үшін жылына 7.0%-дан 13.75%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 7.0%-дан 11.25%-ға дейінгі). Банк осы мемлекеттік бағдарлама үшін нарықтың жеке сегменті бар деген жорамалды қабылдай отырып, болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін номиналды мөлшерлемелерді қолданады;
- Алынған кредиттер мен тартылған депозиттерден тұратын кредиттік ұйымдар қаражатының әділ құны шамамен олардың әділ құнына тең. Тартылған депозиттерге қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ақша қаражатын мерзімінен бұрын қайтарып алу құқықтары ескеріледі. Алынған кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері мемлекеттік бағдарламалар үшін нарықтың жеке сегменттерін білдіреді (12 және 27-ескертпелер);
- Салымшылардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ақша қаражатын мерзімінен бұрын қайтарып алу құқықтарын ескере отырып, клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерінің әділ құны шамамен олардың әділ құнына тең (13 және 27-ескертпелер);
- Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша болашақ ақша қаражаты ағындарын дисконттау үшін жылына 14.61%-дан 16.17%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 16.03%-дан 16.4%-ға дейінгі);
- «7-20-25» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасы шеңберінде туындаған ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер бойынша болашақ ақша қаражаты ағындарын дисконттау үшін жылына 4%-дан басталатын дисконттау мөлшерлемесі пайдаланылады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылына 4.0%). Банк осы мемлекеттік бағдарлама үшін нарықтың жеке сегменті бар деген жорамалды қабылдай отырып, болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін номиналды мөлшерлемелерді қолданады.

29. Байланысты тараптармен операциялар

КЕХС (IAS) 24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашып көрсету» стандартына сәйкес, егер бір тараптың қаржылық немесе операциялық шешімдер қабылдау кезінде екінші тарапты бақылау немесе екінші тарапқа айтарлықтай ықпал етуге мүмкіндігі болса, тараптар байланысты деп есептеледі. Әрбір байланысты тараппен қатынастардың болу мүмкіндігін бағалау кезінде олардың тек заңды ресімделуіне ғана емес, өзара қарым-қатынастардың мәніне назар аударылады.

Өзара байланысты тараптар өзара байланысы жоқ тараптар арасында жүргізілмейтін мәмілелерге қатысуы мүмкін. Мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары өзара байланысы жоқ тараптар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан ерекшеленуі мүмкін.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Бөйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамы Банктің Бас компаниясы болды. Банкке түпкілікті бақылауды иеленетін тарап Қазақстан Республикасының Үкіметі болды.

2024 жылғы 8 қазанда «Lesh Bank LLC (Public)» жария компаниясы «Бөйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамынан Банк акцияларының 100%-ын сатып алу мәмілесін аяқтады. «Lesh Bank LLC (Public)» жария компаниясы 2024 жылғы 8 тамызда жасалған Шектеулі Вакала шартына сәйкес, Power International Holding W.L.L. атынан агент ретінде әрекет ете отырып, Банк акцияларының 100%-ын иеленді. Тиісінше, Бағалы қағаздардың орталық депозитарийінің бағалы қағаздарды ұстаушылар туралы анықтамасына сәйкес, 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Lesh Bank LLC (Public)» жария компаниясы Банктің жалғыз акционері болып табылады, алайда бенефициарлық меншік иесі және бас компания Power International Holding W.L.L. болып табылады. Power International Holding W.L.L. ашық қолжетімділіктегі шоғырландырылған қаржылық есептілікті ұсынбайды. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Рамез МХД Руслан Аль-Хаят (Ramez MHD Ruslan AlKhuayat) мырза мен Мохаммад Моатаз МХД Руслан Аль-Хаят (Mohamad Moataz MHD Ruslan AlKhuayat) мырза Power International Holding W.L.L. акционерлері болып табылады, олардың әрқайсысына 50% иелік ету үлесі тиесілі.

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

29. Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Байланысты тараптармен операциялар көлемі, 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсандағы қалдықтар, сондай-ақ көрсетілген күнге аяқталған жылдар үшін табыстар мен шығыстардың тиісті сомалары төменде берілген:

	2024 жыл			2023 жыл		
	Бас компания	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер құрамы	Бас компания	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер құрамы
Активтер						
Ақша қаражаттары және оның баламалары	-	-	-	-	618,849	-
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	-	-	-	-	11,157	-
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	-	-	47,015	-
Өзге активтер	-	-	-	-	4,298	-
Міндеттемелер						
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	-	-	-	-	112,253	-
Клиенттер қаражаты	-	-	1,159	70,046	169,237	509
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	-	938	420,247	-
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	-	-	-	-	314,936	-
Өзге міндеттемелер	-	-	1,552	-	2,767	389

Байланысты тараптармен жасалған мәмілелер бойынша сыйақының келісімшарттық мөлшерлемелері келесідей ұсынылған:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны			2023 жылдың 31 желтоқсаны		
	Бас компания	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер құрамы	Бас компания	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер құрамы
Ақша қаражаттары және оның баламалары						
Пайыздық мөлшерлемелер	-	-	-	-	0.00-16.75%	-
Инвестициялық бағалы қағаздар						
Пайыздық мөлшерлемелер	-	-	-	-	13.98%	-
Кредиттік ұйымдардың қаражаты						
Пайыздық мөлшерлемелер	-	-	-	-	2.0-10%	-
Клиенттер қаражаты						
Пайыздық мөлшерлемелер	-	-	-	10.0-14.25%	1.5-14.95%	16.9%
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар						
Пайыздық мөлшерлемелер	-	-	-	0.1%	15.56%	-

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

29. Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы байланысты тараптармен жүргізілген операциялар бойынша табыстар мен шығыстар баптары көрсетілген:

	2024 жыл			2023 жыл		
	Бас компания	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер құрамы	Бас компания	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер құрамы
Пайыздық табыстар	-	65,876	-	-	66,233	-
Пайыздық шығындар	(6,173)	(52,527)	(155,742)	(8,971)	(85,568)	(35)
Әкімшілік шығындар	-	(3,764)	(1,775)	-	(5,327)	(1,956)
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыс	-	-	-	-	(4,941)	-
Өзге шығындар	-	(432)	-	-	-	-

Жоғарыдағы кестелерде 2024 жылға арналған «Бас компания» және «Ортақ бақылаудағы компаниялар» санаттарында тиісінше 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 8 қазанға дейінгі кезеңдегі «Бөйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік қоғамымен және оның еншілес ұйымдарымен операциялар ұсынылған.

30. Капиталдың жеткіліктілігі

Банк қызметіне тән тәуекелдерден қорғану мақсатында капиталдың жеткіліктілік деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады. Банк капиталының жеткіліктілігі, басқа әдістермен қатар, ҚРҰБ белгілеген нормативтерді пайдалана отырып бақыланады.

Банк үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты капиталға қатысты сыртқы талаптардың сақталуын қамтамасыз ету және қызметті жүзеге асыру және Акционерлік құнды барынша арттыру үшін қажетті жоғары кредиттік рейтинг пен капиталдың жеткіліктілік нормативтерін сақтау болып табылады.

ҚРҰБ белгілеген капиталдың жеткіліктілік коэффициенті

Банк өз капиталының құрылымын басқарады және оны іске асырылатын қызмет түрлеріндегі тәуекел сипатындағы және экономикалық жағдайдағы өзгерістерге қарай түзетеді.

ҚРҰБ екінші деңгейдегі банктерден k1, k1-2 және k2 капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін активтерден, шартты міндеттемелерден, ықтимал талаптар мен міндеттемелерден және операциялық тәуекелдерден тиісінше кемінде 5.5%, 6.5% және 8% деңгейінде ұстап тұруды талап етеді. Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің ең төменгі мәндеріне қосымша 2% мөлшерінде консервациялық буфер мөндері белгіленген.

Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін есептеу

- k1 капиталдың жеткіліктілік коэффициенті негізгі капиталдың ҚРҰБ ережелеріне сәйкес нарықтық тәуекел мен операциялық тәуекелді ескере отырып есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасы ретінде есептеледі.
- k1-2 капиталдың жеткіліктілік коэффициенті бірінші деңгейлі капиталдың ҚРҰБ ережелеріне сәйкес нарықтық тәуекел мен операциялық тәуекелді ескере отырып есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасы ретінде есептеледі.
- k2 капиталдың жеткіліктілік коэффициенті меншікті капиталдың ҚРҰБ ережелеріне сәйкес нарықтық тәуекел мен операциялық тәуекелді ескере отырып есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасы ретінде есептеледі.

АУДИТТЕЛГЕН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы 2024 жылғы қаржылық есептілікке еркертпелер
(Миллион теңгемен, егер өзгесі көрсетілмеген болса)

30. Капиталдың жеткіліктілігі (жалғасы)

Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін есептеу (жалғасы)

2024 және 2023 жылдарғы 31 желтоқсанда ҚРҰБ талаптарына сәйкес есептелген Банктің капитал жеткіліктілігі коэффициенттері келесідей болды:

	2024 жылдың 31 желтоқсаны	2023 жылдың 31 желтоқсаны
1-деңгейлі капитал	159,876	136,009
2-деңгейлі капитал	1,066	938
Меншікті капиталдан шегерілуге жататын оң айырма	–	–
Жиынтық нормативтік капитал	160,942	136,947
Тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер мен шартты міндеттемелер, ықтимал талаптар мен міндеттемелер	1,290,898	1,326,796
k1-1 капиталдың жеткіліктілік коэффициенті	12.4%	10.3%
k1-2 капиталдың жеткіліктілік коэффициенті	12.4%	10.3%
k2 капиталдың жеткіліктілік коэффициенті	12.5%	10.3%

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк k1, k1-2 және k2 капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін сақтайды.

31. Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерін талдау

Төмендегі кестеде активтер мен міндеттемелер өтеуге дейінгі күтілетін қалған мерзімдер бөлінісінде ұсынылған:

	2024 жылдың 31 желтоқсанында			2023 жылдың 31 желтоқсаны		
	Бір жылдың ішінде	Бір жылдан астам	Жиыны	Бір жылдың ішінде	Бір жылдан астам	Жиыны
Ақша қаражаттары және оның бадамалары	1,054,746	–	1,054,746	695,509	–	695,509
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	463	–	463	11,157	–	11,157
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	157,231	974,073	1,131,304	163,024	1,052,966	1,215,990
ӨЖТӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	52,940	117,340	170,280	18,790	28,227	47,017
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	3,615	–	3,615	–	–	–
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	–	4,605	4,605	–	404	404
Негізгі құралдар	–	32,497	32,497	–	42,115	42,115
Бейматериалдық активтер	–	18,535	18,535	–	23,894	23,894
Өзге активтер	20,256	6,330	26,586	16,673	4,260	20,933
Жиыны	1,289,251	1,153,380	2,442,631	905,153	1,151,866	2,057,019
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	5,063	84,000	89,063	100,367	14,033	114,400
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	678,760	213,883	892,643	563,754	13,827	577,581
Жеке тұлғалардың қаражаттары	628,116	30,383	658,499	416,088	21,655	437,743
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	116,204	201,066	317,270	420,247	938	421,185
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	878	269,035	269,913	106	314,830	314,936
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	–	–	–	292	–	292
Өзге міндеттемелер	28,722	3,867	32,589	22,886	5,302	28,188
Жиыны	1,457,743	802,234	2,259,977	1,523,740	370,585	1,894,325
Таза позиция	(168,492)	351,146	182,654	(618,587)	781,281	162,694

32. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2025 жыл ішінде Банк «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-дан жылдық 2% номиналды сыйақы мөлшерлемесімен жалпы сомасы 25,850 миллион теңгеге және «Аграрлық кредиттік корпорация» АҚ-дан жылдық 1,5% номиналды сыйақы мөлшерлемесімен жалпы сомасы 27,333 миллион теңгеге қарыздар тартты. Қарыздар шағын және орта бизнесті қолдаудың мемлекеттік бағдарламалары шеңберінде алынды және кейіннен мемлекеттік бағдарламаларда белгіленген талаптармен ШОБ субъектілерін кредиттеуге арналған.

ГЛОССАРИЙ

«ҚДБ» АҚ	Қазақстанның даму банкі
ЕДБ	Екінші деңгейдегі банк
ЖІӨ	Жалпы ішкі өнім
СЭҚ	Сыртқы экономикалық қызмет
ҚЕХС	Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары
ЭЫДҰ	Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы
ҚР	Қазақстан Республикасы
ДК	Директорлар кеңесі
ЗТ	Заңды тұлғалар
ЖТ	Жеке тұлғалар
CIR	Шығындар мен кірістердің арақатынасы (Cost of risk)
ESG	Экологиялық, әлеуметтік және басқару принциптері (Environmental, Social, and Governance)
LCR	Өтімділікті жабу коэффициенті (liquidity coverage ratio)
NPL90+	90 күн немесе одан да көп мерзімге кешіктірілген кредиттер (Non-performing loan)
NSFR	Таза тұрақты қаржыландыру коэффициенті (Net stable funding ratio)
ROE	Меншікті капиталдың табыстылығы (Return On Equity)
RWA	Тәуекел деңгейіне сәйкес салмақталған активтер (Risk-Weighted Assets)

ESG ЕСЕБІН ЖАРИЯ ЕТУ

Корпоративтік, әлеуметтік және экологиялық жауапкершілік туралы толық ақпаратты «Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) 2024 жылғы Тұрақты даму туралы есебінен табуға болады.

ДЕРЕКТЕМЕЛЕР

ИНВЕСТИТОРЛАРМЕН ЫНТЫМАҚТАСТЫҚ

Рогалис Екатерина Константиновна

Стратегия және тұрақты даму
басқармасының басшысы

Yekaterina.Rogalis@berekebank.kz

Кусбекова Балнур Габитовна

Баспасөз хатшысы

Balnur.Kusbekova@berekebank.kz

«BEREKE BANK» АҚ (LESHA BANK LLC (PUBLIC) ЕБ) ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ

БСН	930740000137
БСК	BRKEKZKA
Код	914
Коршот (ЖСК)	KZ82125KZT1001300306
ОКПО коды	28109833
ҚР ҰБ монетарлық операцияларын есепке алу басқ.	NBRKKZKX
Reuters	SBKZ
КБЕ	14
ҚҚС бойынша есепке қою туралы куәлік	60001 №0037440 20.08.2012 ж., бастап
Ағылшын тіліндегі атауы	Bereke Bank Joint Stock Company (Subsidiary Bank of Lesha Bank LLC (Public))
Қысқартылған	Bereke Bank JSC (SB of Lesha Bank LLC (Public))



Bereke
Bank

2024