

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілікті ұсыну қағидаларын бекіту туралы

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2025 жылғы 24 қарашадағы № 80 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2025 жылғы 1 желтоқсанда № 37505 болып тіркелді

"Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ережесін және құрылымын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы ереженің 19-тармағы екінші бөлігі екінші абзацының 48) тармақшасына және "Мемлекеттік статистика туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Қоса беріліп отырған Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілікті ұсыну қағидалары бекітілсін.

2. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасы қаулыларының құрылымдық элементінің күші жойылды деп танылсын.

3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығының статистикасы департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шараның орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкінің Төрағасы

Т. Сулейменов

"КЕЛІСІЛДІ"

Қазақстан Республикасы
Стратегиялық жоспарлау және

реформалар агенттігінің
Ұлттық статистика бюросы
"КЕЛІСІЛДІ"
Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу
және дамыту агенттігі

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2025 жылғы 24 қарашадағы
№ 80 қаулысымен
бекітілді

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілікті ұсыну қағидалары

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілікті ұсыну қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ережесін және құрылымын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы ереженің 19-тармағы екінші бөлігі екінші абзацының 48) тармақшасына және "Мемлекеттік статистика туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес әзірленді және әкімшілік деректерді жинауға арналған нысандарын, тізбесін, кезеңділігі мен оны ұсыну мерзімін қоса алғанда, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – Ұлттық Банк) есептілікті ұсыну тәртібін айқындайды.

2. Есептілік Ұлттық Банктің аумақтық филиалына (микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның орналасқан жері бойынша) Ұлттық Банкке есептілікті ұсыну сервистеріне қол жеткізудің бірыңғай терезесі болып табылатын "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы" ақпараттық жүйесін пайдалану арқылы электрондық түрде ұсынылады.

3. "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің веб-порталы" ақпараттық жүйесінде есептілікті жүктеу кезінде нысанішілік және нысанаралық бақылау жүзеге асырылады. Нысанішілік және нысанаралық бақылауды жүзеге асыру кезінде қателер анықталған жағдайда ақпараттық жүйе есептілікті қабылдамайды.

4. Есептілікті қалыптастыру мақсатында шетел валютасындағы активтер мен міндеттемелер есепті күнге "Валюта айырбастаудың нарықтық бағамын айқындау тәртібі туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 15 қаулысының және Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2013 жылғы 22 ақпандағы № 99 бұйрығының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік

тіркеу тізілімінде № 8378 болып тіркелген) 2-тармағында көзделген тәртіппен айқындалған валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша қайта есептеліп көрсетіледі.

5. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым клиентінің және (немесе) контрагентінің резиденттігі "Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес айқындалады.

6. Есептілікте деректер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен көрсетіледі.

7. Есептілікті жасау кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

Теріс сома болған кезде модуль бойынша арифметикалық дөңгелектеу қолданылады; кейіннен қосу арқылы мыңның бірінші таңбасына дейін біріктіріледі, орташа мәнді және үлестерді есептеу кезінде кейіннен мыңға дейін дөңгелектеу арқылы теңгемен есептеу қолданылады

8. Есептіліктегі деректердің толықтығы мен дәйектілігін микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам қамтамасыз етеді.

9. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған есептілік электрондық форматта сақталады.

10. Мәліметтер болмаған жағдайда есептілік нөлдік мәндермен ұсынылады.

2-тарау. Микроқаржы ұйымдарының есептілікті ұсыну тәртібі

11. Микроқаржы ұйымы есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күніне дейін (қоса алғанда), ай сайын Ұлттық Банктің аумақтық филиалына (орналасқан жері бойынша):

1) Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша электрондық тәсілмен берілген микрокредиттер (онлайн микрокредиттер) және олар бойынша анықталған алаяқтық фактілері туралы есепті;

2) Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша, оның ішінде өңірлік және салалық бөліктегі өзгерістер туралы есепті;

3) Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша микроқаржы ұйымының микрокредиттері, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есепті;

4) Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есепті;

5) Қағидаларға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есепті;

6) Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есепті ұсынады.

12. Микроқаржы ұйымы есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күніне (қоса алғанда) дейін, тоқсан сайын Ұлттық Банктің аумақтық филиалына (орналасқан жері бойынша):

1) Қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыру нәтижелері туралы есепті;

2) Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есепті;

3) Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есепті;

4) Қағидаларға 10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтерді жіктеу туралы есепті;

5) Қағидаларға 11-қосымшаға сәйкес нысан бойынша берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелерді жіктеу туралы есепті ұсынады.

3-тарау. Кредиттік серіктестіктердің есептілікті ұсыну тәртібі

13. Кредиттік серіктестік есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күніне дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын Ұлттық Банктің аумақтық филиалына (орналасқан жері бойынша):

1) Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша, оның ішінде өңірлік және салалық бөліністегі өзгерістер туралы есепті;

2) Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есепті;

3) Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есепті;

4) Қағидаларға 12-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кредиттік серіктестік жеке және заңды тұлғаларға берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есепті;

5) Қағидаларға 13-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есепті ұсынады.

4-тарау. Ломбардтардың есептілікті ұсыну тәртібі

14. Ломбард есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күніне дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын Ұлттық Банктің аумақтық филиалына (орналасқан жері бойынша):

1) Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есепті;

2) Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есепті;

3) Қағидаларға 14-қосымшаға сәйкес нысан бойынша ломбардтар берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есепті ұсынады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
1-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: электрондық тәсілмен берілген микрокредиттер (онлайн микрокредиттер) және олар бойынша анықталған алаяқтық фактілері туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: FRD_MFO_1

Кезеңділігі: ай сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), ай сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен, бірлігі)

Көрсеткіш коды	Көрсеткіш атауы	Осу қорытындысымен есепті жылдың басынан бері берілген микрокредиттердің көлемі, мың теңге
1	2	3
1	Электрондық тәсілмен берілген микрокредиттер (бұдан әрі – онлайн микрокредиттер), оның ішінде:	

1.1	жеке тұлғаларға (дара кәсіпкерлерді қоспағанда), оның ішінде:	
1.1.1	кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсатқа, оның ішінде:	
1.1.1.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	x
1.1.2	кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсатқа, оның ішінде:	
1.1.2.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	x
1.2	дара кәсіпкерлерге	
1.2.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	x
1.3	занды тұлғаларға	
1.3.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	x
2	Алаяқтық фактілері анықталған онлайн микрокредиттер, оның ішінде:	
2.1	дербес микроқаржы ұйымы	
2.2	жеке тұлғалардың жолданымдары бойынша	
2.3	құқық қорғау органдарының ақпараты бойынша	
2.4	сот шешімі бойынша	
2.5	өзге тәсілмен	
3	Алаяқтық фактілері анықталған онлайн микрокредиттер, олар бойынша:	
3.1	іс-шаралар жүргізілді, оның ішінде:	
3.1.1	сыйақы есептеу тоқтатыла тұрды	
3.1.2	талап-арыз жұмысы тоқтатыла тұрды	
3.1.3	сыйақы есептеу тоқтатыла тұрды және талап-арыз жұмысы тоқтатыла тұрды	
3.1.4	кредиттік тарихқа түзету жүргізілді	
3.1.5	клиенттің берешегі толық немесе ішінара көлемде есептен шығарылды	
	кредиттік тарихқа түзету жүргізілді және клиенттің	

(индексі – FRD_MFO_1, кезеңділігі – ай сайын) әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Электрондық тәсілмен берілген микрокредиттер (онлайн микрокредиттер) және олар бойынша анықталған алаяқтық фактілері туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Микроқаржы ұйымы Нысанды ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Электрондық тәсілмен берілген микрокредиттер (бұдан әрі – онлайн микрокредиттер) бойынша мәліметтер "Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 217 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19714 болып тіркелген) бекітілген Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру қағидаларына (бұдан әрі – № 217 қағидалар) сәйкес көрсетіледі.

5. Микроқаржы ұйымының басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

6. Есептің 1-бөлімінде (1, 1.1, 1.1.1, 1.1.1.1, 1.1.2, 1.1.2.1, 1.2, 1.2.1, 1.3, 1.3.1-жолдар) № 217 қағидаларға сәйкес электрондық тәсілмен берілген, оның ішінде алаяқтық фактілері анықталған барлық микрокредиттер туралы деректер көрсетіледі.

7. "Есепті күнгі берешек қалдығы (негізгі борыш)" деген 5-бағанда есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша онлайн микрокредиттердің негізгі борышы бойынша берешек қалдығы көрсетіледі.

8. Есептің 2-бөлімінде (2, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5-жолдар) және 3-бөлімінде (3, 3.1, 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6, 3.2, 3.3-жолдар) алаяқтық фактілерін анықтау тәсілдері және қабылданған шаралар бойынша алаяқтық фактілері анықталған онлайн микрокредиттер бойынша мәліметтер қамтылады, осыған байланысты 2-жол 3-жолға тең болуға тиіс.

"Алаяқтық фактілері анықталған онлайн микрокредиттер, оның ішінде: дербес микроқаржы ұйымы" деген 2.1-жолда ішкі қауіпсіздік қызметтерінің актілерімен немесе ұйымның құзыретті органдарының шешімдерімен расталған алаяқтық жағдайлары туралы мәліметтер көрсетіледі.

9. Әрбір есепті күні анықталған алаяқтық фактілері шеңберінде жүргізілген іс-шаралардың мәртебесін есепті күні нақты қолда бар ақпаратқа немесе жүргізілген іс-шараларға қарай жаңарту қажет.

10. 1-жолда 1.1, 1.2 және 1.3-жолдардың қосындысы көрсетіледі.

11. 1.1-жолда 1.1.1 және 1.1.2-жолдардың қосындысы көрсетіледі.

12. 2-жолда 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5-жолдардың қосындысы көрсетіледі.

13. 3-жолда 3.1, 3.2 және 3.3-жолдардың қосындысы көрсетіледі.

14. 3.1-жолда 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6 және 3.1.7-жолдардың қосындысы көрсетіледі.

15. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3-жолдарда 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6-жолдарда көрсетілген іс-шаралар жүргізілген онлайн микрокредиттер бойынша мәліметтерді көрсету талап етілмейді.

16. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
2-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша, оның ішінде өңірлік және салалық бөліністегі өзгерістер туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: PMM_MFO_KT_1

Кезеңділігі: ай сайын, тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі:

микроқаржы ұйымы – есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күніне дейін (қоса алғанда), ай сайын;

кредиттік серіктестік – есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінші) күніне дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

Жол коды	Атауы	Есепті кезеңнің басындағы кредиттік портфель (негізгі борыш)	Есепті кезеңде берілген кредиттер		
			Берілген микрокредиттердің көлемі	Орташа өлшемді мөлшерлеме (номиналды), пайызбен	Орташа өлшемді мөлшерлеме (тиімді), пайызбен
1	2	3	4	5	6
1.	Микрокредиттердің барлығы				
1.1.	З а н д ы тұлғаларға микрокредиттер, оның ішінде				
1.1.1.	Алматы қ. (Әкімшілік-аумақтық объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ӘАОЖ) сәйкес өңір)				
1.1.1.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.1.1.2	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.1.1.n					
1.1.2.	Астана қ. (Әкімшілік-аумақтық объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ӘАОЖ) сәйкес өңір)				

1.1.2.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.1.2.2	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.1.2.n					
1.1.n.	Н қ . (Әкімшілік-аумақтық объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ӘАОЖ) сәйкес өңір)				
1.1.n.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.1.n.2	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.1.n.n					
	Ж е к е кәсіпкерлерге				

1.2.	микрокредиттер, оның ішінде				
1.2.1.	Алматы қ. (Әкімшілік-аума қ т ы қ объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ӘАОЖ) сәйкес өңір)				
1.2.1.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ӘҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.2.1.2	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ӘҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.2.1.n					
1.2.2.	Астана қ. (Әкімшілік-аума қ т ы қ объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ӘАОЖ) сәйкес өңір)				
1.2.2.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ӘҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
	Экономикалық қызмет түрлерінің				

1.2.2.2	ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.2.2.n					
1.2.n.	N қ . (Әкімшілік-аума қ т ы қ объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ЭАОЖ) сәйкес өңір)				
1.2.n.1	Экономикалық қ ы з м е т түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.2.n.2	Экономикалық қ ы з м е т түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.2.n.n					
1.3.	Жеке тұлғаларға (д а р а кәсіпкерлерді қоспағанда) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсаттарға микрокредиттер, оның ішінде				
	Алматы қ. (Әкімшілік-аума қ т ы қ объектілердің				

1.3.1.	ұлттық жіктеуішіне (ӘАОЖ) сәйкес өңір)				
1.3.1.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.3.1.2	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.3.1.n					
1.3.2.	Астана қ. (Әкімшілік-аума қ т ы қ объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ӘАОЖ) сәйкес өңір)				
1.3.2.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.3.2.2	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қ а р ы з				

	алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.3.2.n					
1.3.n.	N қ. (Әкімшілік-аумақтық объектілердің ұлттық жіктеуішіне (ЭАОЖ) сәйкес өңір)				
1.3.n.1	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.3.n.2	Экономикалық қызмет түрлерінің ұлттық жалпы жіктеуішіне (ЭҚЖЖ) сәйкес қарыз алушылардың экономикалық қызметінің түрі				
1.3.n.n					
1.4.	Жеке тұлғаларға (дара кәсіпкерлерді қоспағанда) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсаттарға микрокредиттер, оның ішінде				
1.4.1.	Автомобиль көлігін сатып алуға				
1.4.2.	Тұрғын үй жылжымайтын мүлігін сатып алуға				

1.4.3.	Жер/жер учаскелерін сатып алуға				
1.4.4.	Берешекті қайта қаржыландыру мақсаттары үшін				
1.4.5.	45 күнге дейінгі мерзімге және 45 АЕК-ке дейінгі мөлшерде қамтамасыз етілмей берілген				
1.4.6.	Б а с қ а мақсаттарға				

кестенің жалғасы:

Есепті кезеңде кредиттік портфельді (негізгі борышты) өтеу	Кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялар	Кезең соңындағы кредиттік портфель (негізгі борыш)
7	8	9

Атауы _____
Мекенжайы _____
Телефоны _____
Электрондық пошта мекенжайы _____
Орындаушы _____
тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, телефоны
Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан: "Берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша, оның ішінде өңірлік және салалық бөліністегі өзгерістер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша, оның ішінде өңірлік және салалық бөліктегі өзгерістер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанға
қосымша

"Берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша, оның ішінде өңірлік және салалық бөліктегі өзгерістер туралы есеп"

(нысанның индексі – РММ_МФО_КТ_1, кезеңділігі – ай сайын, тоқсан сайын) әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша, оның ішінде өңірлік және салалық бөліктегі өзгерістер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы ай сайын, кредиттік серіктестік тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Микроқаржы ұйымының, кредиттік серіктестіктің басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан коллекторлық агенттіктерге берілген/ құқығы берілген қарыздар туралы мәліметтерді қоса алғанда, есепті кезеңде жасалған және (немесе) есепті кезеңде қолданыста болған және (немесе) қолданысын тоқтатқан микрокредит беру туралы шарттар бойынша негізгі борыш жөніндегі мәліметтерді беруге арналған.

6. Нысанда өңірлік және салалық бөлікте есепті кезеңде берілген микрокредиттер көлемі, олар бойынша орташа өлшемді сыйақы мөлшерлемелері (номиналды және тиімді), негізгі борышты өтеу көлемі, кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялар, микроқаржы ұйымдары мен кредиттік серіктестіктердің қарыз алушы – заңды тұлғалар, дара кәсіпкер ретінде тіркелген жеке тұлғалар және дара кәсіпкер ретінде тіркелмеген жеке тұлғалар бөлігінде кредиттік портфель (негізгі борыш) бойынша деректер көрсетіледі.

7. Негізгі борыш – кредит беру кезеңінің белгілі бір кезінде сыйақыны, сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті, дисконтты (сыйлықақыны), құнсыздануға арналған резервті, микрокредит бойынша тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, қарыз алушы микроқаржы ұйымына, кредиттік серіктестікке төлеуі тиіс өтелмеген борыш сомасы.

8. Кредиттік портфельде клиенттерге (заңды және жеке тұлғаларға) арналған несиелердің барлық түрлері мен оларға ұқсас операциялар қамтылады.

9. Кәсіпкерлік қызметке байланысты мақсатқа заңды тұлғаларға, сондай-ақ жеке тұлғаларға, оның ішінде дара кәсіпкер ретінде тіркелгендерге берілген микрокредиттер бойынша қарыз алушылардың экономикалық қызмет түрі "Стандарттаудың кейбір мәселелері туралы" Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму

министрлігі Техникалық реттеу және метрология комитетінің 2019 жылғы 22 ақпандағы № 68-НҚ бұйрығымен бекітілген ҚР ҰЖ 03-2019 "Экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктеуішіне" сәйкес көрсетіледі.

10. Нысанда қарыз алушылар орналасқан жері бойынша топтастырылады; 2-бағанда қарыз алушылардың орналасқан өңірі "Стандарттаудың кейбір мәселелері туралы" Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрлігі Техникалық реттеу және метрология комитетінің 2025 жылғы 16 қаңтардағы № 2-НҚ бұйрығымен бекітілген ҚР ҰЖ 11 "Әкімшілік-аумақтық объектілердің жіктеуішіне" сәйкес көрсетіледі.

11. 3 және 9-бағандарда тиісінше есепті кезеңнің басындағы және соңындағы негізгі борыш қалдықтарының сомасы бойынша мәліметтер көрсетіледі.

12. 4-бағанда есепті кезеңде берілген микрокредиттер туралы мәліметтер көрсетіледі, олар микрокредит беру туралы шарттардың негізінде толтырылады.

13. 5 және 6-бағандарда орташа өлшемді мөлшерлеме – бұл есепті кезеңде берілген микрокредиттердің көлемі бойынша өлшемделген мөлшерлеме.

14. 5-баған берілген микрокредиттер бойынша сыйақының орташа өлшемді жылдық номиналды мөлшерлемесін көрсетуге арналған, ол микрокредит беру туралы шарттарда белгіленген жылдық пайыздық мөлшерлемелер көбейтінділерінің негізгі борыш бойынша берешекке қосындысының (номиналды мөлшерлеме) негізгі борыш бойынша берешектің жалпы сомасына қатынасымен айқындалады.

Орташа өлшемді мөлшерлеме мына формула бойынша есептеледі:

Орташа өлшемді пайыздық мөлшерлеме =

$$\frac{i_1 \times Q_1 + i_2 \times Q_2 + \dots + i_n \times Q_n}{Q_1 + Q_2 + \dots + Q_n}$$

,

мұнда:

$i_1 \dots i_n$ – n -ші кредит бойынша микрокредит беру туралы шартта белгіленген жылдық пайыздық мөлшерлеме (номиналды мөлшерлеме) (n – негізгі борыш бойынша берешегі бар микрокредиттердің жалпы саны);

$Q_1 \dots Q_n$ – n -ші кредит бойынша микрокредит беру туралы шартта белгіленген негізгі борыш бойынша берешек (сыйақыны, комиссияларды және тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда).

15. 6-баған берілген микрокредиттер бойынша орташа өлшемді жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін көрсетуге арналған.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борыш пен сыйақы бойынша барлық төлемдері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін комиссиялар мен өзге де төлемдер енгізіледі.

Қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$$

мұнда:

n - қарыз алушыға төленген соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j - қарыз алушыға төленген төлемнің реттік нөмірі;

S_j - қарыз алушыға төленген j-ші төлемнің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

tj - қарыз берілген күннен бастап қарыз алушыға j-ші төлем жасалған кезге дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i - қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P_i - қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

ti - қарыз берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлеміне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

16. 7-бағанда есепті кезеңде негізгі борыш бойынша берешекті өтеуге бағытталған нақты түскен төлемдердің жиынтық сомасы көрсетіледі.

17. 8-бағанда 4 және 7-бағандарда есепке алынбаған, негізгі борыш бойынша берешек қалдығының өзгеруіне әсер еткен және сомаларды, оның ішінде есепті кезең ішінде жүргізілген негізгі борыш бойынша сатылған (кері сатып алынған) және (немесе) кешірілген берешек сомасын көрсетуге арналған мәліметтер көрсетіледі.

Сатылған (кері сатып алынған) берешек талап ету құқықтары үшінші тұлғаға берілген (минуспен көрсетіледі) және (немесе) талап ету құқықтарын беру шарты бойынша үшінші тұлғадан кері сатып алынған (плюспен көрсетіледі) негізгі борыш бойынша берешекті білдіреді.

Кешірілген берешек – микрокредит бойынша жинақталған, шарттың барлық қолданылу кезеңі үшін кредитор кешірген негізгі борыш бойынша берешек сомасы (минуспен көрсетіледі).

8-бағандағы көрсеткіш талап ету құқықтары берілген (сатылған) немесе қабылданған (сатып алынған) барлық микрокредиттер үшін толтыруға міндетті болып табылады. Негізгі борыштың қалдығы бойынша теріс мәнді көрсетуге рұқсат етіледі.

18. 1-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.1, 1.2, 1.3 және 1.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

19. 1.1-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3 және одан әрі жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі, онда негізгі борыштың, микрокредиттерді беру және өтеу көлемдерінің, сондай-ақ кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялардың көрсеткіштері қарыз алушылардың орналасқан жері бойынша республикалық маңызы бар қалалар мен облыс орталықтары бөлігінде топтастырылады.

20. 1.1.1-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.1.1.1, 1.1.1.2, 1.1.1.3 және одан әрі жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі, онда негізгі борыштың, микрокредиттерді беру және өтеу көлемдерінің, сондай-ақ кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялардың көрсеткіштері қарыз алушылардың экономикалық қызмет түрлері бойынша топтастырылады.

1.1.2, 1.1.3 және одан әрі жолдар осыған ұқсас болады.

21. 1.2-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 және одан әрі жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі, онда негізгі борыштың, микрокредиттерді беру және өтеу көлемдерінің, сондай-ақ кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялардың көрсеткіштері қарыз алушылардың орналасқан жері бойынша республикалық маңызы бар қалалар мен облыс орталықтары бөлігінде топтастырылады.

22. 1.2.1-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.2.1.1, 1.2.1.2, 1.2.1.3 және одан әрі жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі, онда негізгі борыштың, микрокредиттерді беру және өтеу көлемдерінің, сондай-ақ кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялардың көрсеткіштері қарыз алушылардың экономикалық қызмет түрлері бойынша топтастырылады.

1.2.2, 1.2.3 және одан әрі жолдар осыған ұқсас болады.

23. 1.3-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3 және одан әрі жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі, онда негізгі борыштың, микрокредиттерді беру және өтеу көлемдерінің, сондай-ақ кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялардың көрсеткіштері қарыз алушылардың орналасқан жері бойынша республикалық маңызы бар қалалар мен облыс орталықтары бөлігінде топтастырылады.

24. 1.3.1-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.3.1.1, 1.3.1.2, 1.3.1.3 және одан әрі жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі, онда негізгі борыштың, микрокредиттерді беру және өтеу көлемдерінің, сондай-ақ кредиттік портфельдің өзгеруіне әсер еткен операциялардың көрсеткіштері қарыз алушылардың экономикалық қызмет түрлері бойынша топтастырылады.

1.3.2, 1.3.3 және одан әрі жолдар осыған ұқсас болады.

25. 1.4-жолда (5 және 6-бағандарды қоспағанда) 1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4, 1.4.5, 1.4.6-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

26. 1.4.5-жолда "Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерлерін айқындау туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 16 тамыздағы № 62 қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы 19 тамыздағы № 45 бірлескен қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 34960 болып тіркелген) 1-тармағы 1-бөлігінің төртінші абзацына сәйкес келетін микрокредиттер бойынша ақпарат көрсетіледі, яғни, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге ұсынылатын, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес мақсатқа, қамтамасыз етудің берілетін микрокредиттер бойынша ақпарат көрсетіледі.

27. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
3-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына
Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz
интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: микроқаржы ұйымы берген, оның ішінде мерзімі өткен
берешегі бар микрокредиттер туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі:
MP_MFO_1

Кезеңділігі: ай сайын
Есепті кезеңі: 20__ жылғы _____ жағдай бойынша
Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар
тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі:
есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), ай сайын

Бизнес сәйкестендіру нөмірі: _____
Жинау әдісі: электрондық түрде
(мың теңгемен)

Р/с №	Атауы	Баланстық құны, барлығы
1	2	3
1	Дара кәсіпкер ретінде тіркелмеген жеке тұлғаларға берілген микрокредиттер, барлығы	

1.1.	кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсатқа, оның ішінде:	
1.1.1.	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етумен, оның ішінде:	
1.1.1.1	автокөлік кепілімен, оның ішінде:	
1.1.1.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.1.1.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.1.1.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.1.1.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.1.1.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.1.1.1.2.4	90 күннен астам	
1.1.1.2	жылжымайтын мүлік кепілімен, оның ішінде:	
1.1.1.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.1.1.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.1.1.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.1.1.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.1.1.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.1.1.2.2.4	90 күннен астам	
1.1.1.3	басқа да микрокредиттер, оның ішінде:	
1.1.1.3.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.1.1.3.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.1.1.3.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.1.1.3.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.1.1.3.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.1.1.3.2.4	90 күннен астам	
1.1.2.	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етуді, оның ішінде:	

1.1.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.1.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.1.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.1.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.1.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.1.2.2.4	90 күннен астам	
1.2.	кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсатқа берілген, оның ішінде:	
1.2.1.	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етумен, оның ішінде:	
1.2.1.1	автокөлік кепілімен, оның ішінде:	
1.2.1.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.2.1.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.2.1.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.2.1.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.2.1.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.2.1.1.2.4	90 күннен астам	
1.2.1.2	жылжымайтын мүлік кепілімен, оның ішінде:	
1.2.1.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.2.1.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.2.1.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.2.1.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.2.1.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.2.1.2.2.4	90 күннен астам	
1.2.1.3	басқа микрокредиттер, оның ішінде:	
1.2.1.3.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	

1.2.1.3.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.2.1.3.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.2.1.3.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.2.1.3.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.2.1.3.2.4	90 күннен астам	
1.2.2.	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етудің, оның ішінде:	
1.2.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.2.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.2.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.2.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.2.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.2.2.2.4	90 күннен астам	
1.3.	Анықтама үшін: республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде, күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсатқа берілген микрокредиттер, оның ішінде:	
1.3.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
1.3.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
1.3.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.3.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.3.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.3.2.4	90 күннен астам	
1.4.	Анықтама үшін: кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсатқа берілген микрокредиттер, оның ішінде	

1.4.1.	автомобиль көлігін сатып алуға	
1.4.1.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	
1.4.2.	тұрғын үй жылжымайтын мүлігін сатып алуға	
1.4.2.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	
1.4.3.	жер /жер учаскесін сатып алуға	
1.4.3.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	
1.4.4.	берешекті қайта қаржыландыру мақсаты үшін	
1.4.4.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	
1.4.5.	45 күнге дейінгі мерзімге және 45 АЕК дейінгі мөлшерде қамтамасыз етусіз берілген	
1.4.5.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	
1.4.6.	басқа мақсатқа	
1.4.6.1	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар	
2	Дара кәсіпкерлерге берілген микрокредиттер, оның ішінде:	
2.1.	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етумен , оның ішінде:	
2.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
2.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
2.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
2.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
2.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
2.1.2.4	90 күннен астам	
2.2	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етусіз берілген, оның ішінде:	
2.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
2.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	

2.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
2.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
2.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
2.2.2.4	90 күннен астам	
3	Заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер, оның ішінде	
3.1.	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етумен берілген, оның ішінде:	
3.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
3.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
3.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
3.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
3.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
3.1.2.4	90 күннен астам	
3.2.	міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етудің берілген, оның ішінде:	
3.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
3.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
3.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
3.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
3.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
3.2.2.4	90 күннен астам	
3.3	Анықтама үшін: кәсіпкерлік субъектілерінің санаттары бөлігінде заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер	
3.3.1	шағын кәсіпкерлік субъектілеріне	
3.3.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
3.3.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
3.3.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	

3.3.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
3.3.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
3.3.1.2.4	90 күннен астам	
3.3.2	орта кәсіпкерлік субъектілеріне	
3.3.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
3.3.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
3.3.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
3.3.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
3.3.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
3.3.2.2.4	90 күннен астам	
3.3.3	ірі кәсіпкерлік субъектілеріне	
3.3.3.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
3.3.3.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
3.3.3.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
3.3.3.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
3.3.3.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
3.3.3.2.4	90 күннен астам	
4	"Кері репо" операциялары	
5	Кредиттік портфельдің жиыны, оның ішінде:	
5.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ	
5.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек бар, оның ішінде:	
5.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
5.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
5.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
5.2.4	90 күннен астам	

кестенің жалғасы:

оның ішінде					
				Баланстық құнды есептеу кезінде	

Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң немесе теріс түзету	ескерілетін тұрақсыздық айыбы (айыппұл , өсімпұл)	Резервтер (про- визиялар)
4	5	6	7	8	9

кестенің жалғасы:

Микрокредит беру туралы шарттың саны, бірлігі	Бірегей қарыз алушылар саны, бірлігі
10	11

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

_____ тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Микроқаржы ұйымы берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Микроқаржы ұйымы берген,
оның ішінде мерзімі өткен
берешегі бар микрокредиттер
туралы есеп" әкімшілік деректерді
өтеусіз негізде жинауға
арналған нысанына
қосымша

"Микроқаржы ұйымы берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" (индексі – МР_МФО_1, кезеңділігі – ай сайын) әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Микроқаржы ұйымы берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Микроқаржы ұйымының басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанда кредиттеу мақсаты бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы, сондай-ақ негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ микрокредиттер туралы мәліметтер көрсетіледі. Нысанды толтыру кезінде мәліметтер мынадай нақтылаудың сақталуын ескере отырып көрсетілуі тиіс:

субъект типі бойынша барлық микрокредиттер (дара кәсіпкер ретінде тіркелмеген жеке тұлғаларға, дара кәсіпкерлерге, заңды тұлғаларға берілетін микрокредиттер);

мерзімі өткен берешегі бар (оның ішінде мерзімі өткен күндер бойынша бөліп) және мерзімі өткен берешегі жоқ микрокредиттер;

кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты және байланысты емес мақсатқа берілген микрокредиттер;

міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етудің болуын немесе болмауын көрсетуді ескере отырып;

республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің (АЕК) қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде, күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсаттарға қамтамасыз етілмеген микрокредиттер.

6. Микрокредиттер бойынша деректер есепті күнгі жағдай бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек күндерінің санына байланысты көрсетіледі. Нысанда есепті күнге дейін берілген микрокредиттер бойынша, оның ішінде мерзімі өткен берешекті ескере отырып, негізгі борыш пен есептелген сыйақының барлық қалдығы көрсетіледі.

7. 3-бағанда 5 және 7-бағандардағы белгілерді ескере отырып және 9-бағанды шегергенде 4, 5, 6, 7, 8-бағандардың қосындысы көрсетіледі.

8. 5-бағанда дисконт минус белгісімен көрсетіледі.

9. 7-бағанда теріс түзету минус белгісімен көрсетіледі.

10. 8-бағанда баланстық құнды есептеу кезінде ескерілетін есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) қосындысы көрсетіледі.

11. 9-бағанда резервтердің (провизиялардың) қосындысы абсолютті мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

12. 10-бағанда микрокредит беру туралы шарттардың саны көрсетіледі.

13. 11-бағанда бірегей қарыз алушылардың саны, яғни бір қарыз алушыда микрокредит беру туралы бірнеше шарттар болған кезде қарыз алушыларды қайталаусыз есеп жолының әрбір атауы бойынша қарыз алушылардың нақты саны көрсетіледі.

14. 1, 2, 3-жолдарда микрокредиттер "кері репо" операциясын ескерілмей есепке алынады, "кері репо" операцияларының қосындысы 4-жолда көрсетіледі.

15. 11-бағанды қоспағанда, 1-жолда 1.1 және 1.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

16. 11-бағанды қоспағанда, 1.1-жолда 1.1.1 және 1.1.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

17. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.1-жолда 1.1.1.1, 1.1.1.2 және 1.1.1.3-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

18. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.1.1-жолда 1.1.1.1.1, 1.1.1.1.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

19. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.1.1.2-жолда 1.1.1.1.2.1, 1.1.1.1.2.2, 1.1.1.1.2.3, 1.1.1.1.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

20. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.1.2-жолда 1.1.1.2.1, 1.1.1.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

21. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.1.2.2-жолда 1.1.1.2.2.1, 1.1.1.2.2.2, 1.1.1.2.2.3, 1.1.1.2.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

22. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.1.3-жолда 1.1.1.3.1, 1.1.1.3.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

23. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.1.3.2-жолда 1.1.1.3.2.1, 1.1.1.3.2.2, 1.1.1.3.2.3, 1.1.1.3.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

24. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.2-жолда 1.1.2.1, 1.1.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

25. 11-бағанды қоспағанда, 1.1.2.2-жолда 1.1.2.2.1, 1.1.2.2.2, 1.1.2.2.3, 1.1.2.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

26. 11-бағанды қоспағанда, 1.2-жолда 1.2.1 және 1.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

27. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.1-жолда 1.2.1.1, 1.2.1.2 және 1.2.1.3-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

28. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.1.1-жолда 1.2.1.1.1, 1.2.1.1.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

29. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.1.1.2-жолда 1.2.1.1.2.1, 1.2.1.1.2.2, 1.2.1.1.2.3, 1.2.1.1.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

30. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.1.2-жолда 1.2.1.2.1, 1.2.1.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

31. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.1.2.2-жолда 1.2.1.2.2.1, 1.2.1.2.2.2, 1.2.1.2.2.3, 1.2.1.2.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

32. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.1.3-жолда 1.2.1.3.1, 1.2.1.3.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

33. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.1.3.2-жолда 1.2.1.3.2.1, 1.2.1.3.2.2, 1.2.1.3.2.3, 1.2.1.3.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

34. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.2-жолда 1.2.2.1, 1.2.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

35. 11-бағанды қоспағанда, 1.2.2.2-жолда 1.2.2.2.1, 1.2.2.2.2, 1.2.2.2.3, 1.2.2.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

36. 1.3-жолда "Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшерлерін айқындау туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы 16 тамыздағы № 62 қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы 19 тамыздағы № 45 бірлескен қаулысының (нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 34960 болып тіркелген) 1-тармағы 1-бөлігінің төртінші абзацына сәйкес келетін кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсаттарға қамтамасыз етілмеген микрокредиттер бойынша, яғни республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде, күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге ұсынылатын микрокредиттер бойынша анықтамалық ақпарат көрсетіледі және 11-бағанды қоспағанда, 1.3.1, 1.3.2-жолдар мәндерінің қосындысына тең.

1.3-жолдағы мәндер 1.2.2-жолдағы мәндерден аспауы тиіс.

1.3.1-жолдағы мәндер 1.2.2.1-жолдағы мәндерден аспауы тиіс.

1.3.2-жолдағы мәндер 1.2.2.2-жолдағы мәндерден аспауы тиіс.

Электрондық тәсілмен ғана микрокредиттер (онлайн микрокредиттер) беретін микроқаржы ұйымында 1.3-жолдың мәндері "Несие портфелінің жиыны" 5-жолына тең болуы тиіс.

37. 11-бағанды қоспағанда, 1.3.2-жолда 1.3.2.1, 1.3.2.2, 1.3.2.3, 1.3.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

38. 1.3.2.1-жолдағы мәндер 1.2.2.2.1-жолдағы мәндерден аспауы тиіс.

39. 1.3.2.2-жолдағы мәндер 1.2.2.2.2-жолдағы мәндерден аспауы тиіс.

40. 1.3.2.3-жолындағы мәндер 1.2.2.2.3-жолындағы мәндерден аспауы тиіс.

41. 1.3.2.4-жолындағы мәндер 1.2.2.2.4-жолындағы мәндерден аспауы тиіс.

42. 1.4-жолда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсаттарға жеке тұлғалардың микрокредиттері бойынша анықтамалық ақпарат нысаналы пайдалану бөлігінде көрсетіледі және 11-бағанды қоспағанда, 1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4, 1.4.5, 1.4.6-жолдар мәндерінің қосындысына тең.

1.4-жолдағы мәндер 1.2-жолдағы мәндермен сәйкес келуі тиіс және "Кредиттік портфель жиыны" деген 5-жолда қосылмайды.

43. 11-бағанды қоспағанда, 2-жолда 2.1 және 2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

44. 11-бағанды қоспағанда, 2.1-жолда 2.1.1, 2.1.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

45. 11-бағанды қоспағанда, 2.1.2-жолда 2.1.2.1, 2.1.2.2, 2.1.2.3, 2.1.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

46. 11-бағанды қоспағанда, 2.2-жолда 2.2.1, 2.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

47. 11-бағанды қоспағанда, 2.2.2-жолда 2.2.2.1, 2.2.2.2, 2.2.2.3, 2.2.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

48. 11-бағанды қоспағанда, 3-жолда 3.1 және 3.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

49. 11-бағанды қоспағанда, 3.1-жолда 3.1.1, 3.1.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

50. 11-бағанды қоспағанда, 3.1.2-жолда 3.1.2.1, 3.1.2.2, 3.1.2.3, 3.1.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

51. 11-бағанды қоспағанда, 3.2-жолда 3.2.1, 3.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

52. 11-бағанды қоспағанда, 3.2.2-жолда 3.2.2.1, 3.2.2.2, 3.2.2.3, 3.2.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

53. 3.3-жолда кәсіпкерлік субъектілерінің санаттары бөлігінде заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша анықтамалық ақпарат көрсетіледі және 11-бағанды қоспағанда, 3.3.1, 3.3.2, 3.3.3-жолдар мәндерінің қосындысына тең.

3.3-жолдағы мәндер 3-жолдағы мәндерге сәйкес келуі тиіс және "Кредиттік портфель жиыны" 5-жолда қосылмайды.

54. 11-бағанды қоспағанда, 5-жолда 4, 5.1 және 5.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

5-жолдың 11-бағанында 11-бағанның 1, 2 және 3-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

55. 11-бағанды қоспағанда, 5.1-жолда 1.1.1.1.1, 1.1.1.2.1, 1.1.1.3.1, 1.1.2.1, 1.2.1.1.1, 1.2.1.2.1, 1.2.1.3.1, 1.2.2.1, 2.1.1, 2.2.1, 3.1.1, 3.2.1-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

56. 11-бағанды қоспағанда, 5.2-жолда 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

57. 11-бағанды қоспағанда, 5.2.1-жолда 1.1.1.1.2.1, 1.1.1.2.2.1, 1.1.1.3.2.1, 1.1.2.2.1, 1.2.1.1.2.1, 1.2.1.2.2.1, 1.2.1.3.2.1, 1.2.2.2.1, 2.1.2.1, 2.2.2.1, 3.1.2.1, 3.2.2.1-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

58. 11-бағанды қоспағанда, 5.2.2-жолда 1.1.1.1.2.2, 1.1.1.2.2.2, 1.1.1.3.2.2, 1.1.2.2.2, 1.2.1.1.2.2, 1.2.1.2.2.2, 1.2.1.3.2.2, 1.2.2.2.2, 2.1.2.2, 2.2.2.2, 3.1.2.2, 3.2.2.2-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

59. 11-бағанды қоспағанда, 5.2.3-жолда 1.1.1.1.2.3, 1.1.1.2.2.3, 1.1.1.3.2.3, 1.1.2.2.3, 1.2.1.1.2.3, 1.2.1.2.2.3, 1.2.1.3.2.3, 1.2.2.2.3, 2.1.2.3, 2.2.2.3, 3.1.2.3, 3.2.2.3-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

60. 11-бағанды қоспағанда, 5.2.4-жолда 1.1.1.1.2.4, 1.1.1.2.2.4, 1.1.1.3.2.4, 1.1.2.2.4, 1.2.1.1.2.4, 1.2.1.2.2.4, 1.2.1.3.2.4, 1.2.2.2.4, 2.1.2.4, 2.2.2.4, 3.1.2.4, 3.2.2.4-жолдар мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

61. 11-бағанды қоспағанда, 1, 2 және 3-жолдар қосындысы 5 және 4-жолдар мәндерінің айырмасына тең.

62. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
4-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: PN-1

Кезеңділігі: ай сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), ай сайын

Бизнес сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы (коэффициент, лимит пайызбен)
1	2	3
1.	Төленген жарғылық капитал	
2.	Қосымша капитал	
3.	Өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	

4.	Өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
5.	Есепті кезеңнің бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
6.	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	
7.	Микроқаржы ұйымының Қазақстан Республикасының резидент және бейрезидент заңды тұлғалары (Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларды қоспағанда) алдындағы қамтамасыз етілмеген міндеттемесі түріндегі реттелген борыш	
8.	Микроқаржы ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер	
9.	Заңды тұлғалардың акцияларына немесе жарғылық капиталына қатысу үлесіне инвестициялар	
10.	Микроқаржы ұйымының есептік меншікті капиталы	
11.	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер	
12.	Кіменшікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті	
12.1	Микроқаржы ұйымы баланстық шоттарда есепке алатын, негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер	
12.2	Баланстан тыс есепке есептен шығарылған микрокредиттер	
12.3	Микроқаржы ұйымының несие портфелі	
12.4	Микроқаржы ұйымының несие портфелінің жалпы сомасында күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен	

	астам негізгі борыш бойынша мерзімі өткен берешек, есептелген сыйақы үлесінің лимиті	
13.	Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымы алдындағы жиынтық берешегі (микроқаржы ұйымының балансынан есептен шығарылған берешекті қоса алғанда)	
14.	k2 бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
15.	Микроқаржы ұйымының жиынтық міндеттемелері	
16.	k3 левередж коэффициенті	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, _____ телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) _____ қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Пруденциялық нормативтердің
және сақталуы міндетті өзге
де нормалар мен лимиттердің
орындалуы туралы есеп"
әкімшілік деректерді өтеусіз
негізде жинауға
арналған нысанына
қосымша

"Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп" (индексі – PN-1, кезеңділігі – ай сайын) әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз

негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

4. 11-жолда кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтер талдамасы туралы есептің 6-жолының "Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер жиыны" бағанындағы сомаға сәйкес келетін сома көрсетіледі.

5. 12.1-жолда негізгі борыш, есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасы көрсетіледі.

6. 12.2-жолда баланстан тыс есепке есептен шығарылған микрокредиттер бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасы көрсетіледі.

7. 12.3-жолда микроқаржы ұйымы баланстық шоттарда есепке алатын, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын өзінде қамтитын микроқаржы ұйымының несие портфелі ("Кері репо" операцияларын қоспағанда) көрсетіледі.

8. 12.4-жолда үтірден кейін үш таңбамен пайызбен көрінетін мән көрсетіледі.

9. 13-жолда бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерін талдау туралы есептің 18-бағанындағы сомаға сәйкес келетін сома көрсетіледі.

11. 12, 14 және 16-жолдарда үтірден кейін үш таңбалы мән көрсетіледі.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
5-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: PN-2

Кезеңділігі: ай сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "____" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), ай сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

№	Топтың түрі	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеу сомасы
1	2	3	4	5	6
1.	Топтың анықтамалығы	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге жататын актив түрі (анықтамалық)			
		Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер жиыны:		X	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, _____ телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) _____ қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанына қосымша

"Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп"
(индексі – PN-2, кезеңділігі – ай сайын)
әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша
түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

4. Нысанды толтыру кезінде "Пруденциялық нормативтерді және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 14 қарашадағы № 192 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19629 болып тіркелген) бекітілген Пруденциялық нормативтерге және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге, оларды есептеу әдістемесіне (бұдан әрі – Пруденциялық нормативтер) сәйкес есептелген мәліметтер көрсетіледі.

5. 2-бағанда топ түрінің мәндері Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде орналастырылған "Топ анықтамалығы" анықтамалығынан таңдалады.

6. 3-бағанда мәндер Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде орналастырылған "Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге жататын актив түрі" анықтамалығынан таңдалады.

7. 4-бағанда "Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 наурыздағы № 62 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16858 болып тіркелген) бекітілген Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге

асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес құрылған провизияларды (резервтерді) шегергендегі баланстық құны бойынша активтердің сомасы көрсетіледі.

8. 5-бағанда Пруденциялық нормативтерге сәйкес активтердің әрбір тобы үшін тәуекел дәрежесі пайызбен көрсетіледі. Пайызбен тәуекел дәрежесінің мәндері Нысан ұсынылатын ақпараттық жүйеде орналастырылған анықтамалықтардан таңдалады.

9. 6-бағанда 4-бағанда көрсетілген, пайызбен тәуекел дәрежесіне көбейтілген активтер сомасы (5-баған) көрсетіледі.

10. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмай ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
6-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: R_MRZ_1

Кезеңділігі: ай сайын

Есепті кезеңі: 20__жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), ай сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде
(мың теңгемен)

Қарыз (микрокредит) бойынша талаптар сомасы				Міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету	
				Лондон бағалы металдар нарығының қауымда	Стандард энд

№	Қарыз алушының атауы	Жеке сәйкестендіру нөмірі, бизнес-сәйкестендіру нөмірі	Негізгі борыш	Есептелген сыйақы	Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	Дисконт (сыйлықақы)	Нақты құрылған провизиялар сомасының барлығы	Баланстық құны	стығы (London billion market associati on) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында "Лондондық сапалы өнім беру" ("London good delivery") стандарты ретінде белгіленген аффинирленген бағалы металдар	Пурыс (Standard & Poor's) рейтингтік агенттігінің "А"-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Жиыны:										

кестенің жалғасы:

Есепті кезеңде қарыз (микрокредит) бойынша а баланстан есептен шығару			Дебиторлық берешек бойынша талаптар сомасы			Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымының алдындағы жиынтық берешегі (микроқаржы ұйымының балансынан есептен шығарыл
Негізгі борыш	Есептелген сыйақы	Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (	Дебиторлық берешек	Нақты құрылған провизиялар сомасының барлығы		

		айыппұлдар, өсімпұлдар)			Баланстық құны	ған берешекті қоса алғанда)
12	13	14	15	16	17	18

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, _____ телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) _____ қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Бір қарыз алушыға келетін
тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің
талдамасы туралы есеп"
әкімшілік деректерді
өтеусіз негізде жинауға
арналған нысанына
қосымша

"Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп" (индексі – R_MRZ_1, кезеңділігі – ай сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

4. Нысанда басқа қарыз алушылармен салыстырғанда есепті күні ең жоғары жиынтық берешегі бар бір қарыз алушы бойынша микроқаржы ұйымының деректері көрсетіледі.

5. Егер есепті күні бірнеше қарыз алушы бойынша ең жоғары жиынтық берешек бірдей шаманы құрайтын болса, онда Нысанда осы қарыз алушылардың біреуі (кез келгені) бойынша ғана деректер көрсетіледі.

6. Нысанды толтыру кезінде "Пруденциялық нормативтерді және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 14 қарашадағы № 192 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19629 болып тіркелген) бекітілген Пруденциялық нормативтер және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттер, оларды есептеу әдістемесіне сәйкес есептелген мәліметтер көрсетіледі.

7. Нысанның 5 және 13-бағандарында есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақы сомасы көрсетіледі.

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан толтырылмай ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
7-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыру нәтижелері туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: DVD_MFO_1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен, бірлігі)

Көрсеткіш ко ды	Қызметтің қос ымша түрінің атауы	Есепті кезеңні ң соңындағы шарттардың с аны, бірлігі	оның ішінде, есепті кезеңде жасалған шар ттардың саны, бірлігі	Есепті кезеңні ң соңындағы контрагент са ны, бірлігі	Есепті кезеңні ң соңындағы клиент саны, бірлігі	Қызметтің қос ымша түрінен (түрлерінен) а лынған таза п айда (зиян), м ың теңге
1	2	3	4	5	6	7
1	меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестицияла у					
2	микрокредитт ер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультация л ы қ қызметтер көрсету					
3	меншікті мүлкін мүліктік жалға (жалдауға) беру					
4	меншікті мүлкін өткізу					
5	лизингтік қызметті жүзеге асыру					
6	ақпарат тасымалдағы штардың кез келген түрінде микроқаржы ұйымдары қызметінің мәселелері бойынша арнайы					

	әдебиетті өткізу					
7	төлем агентінің және қосалқы төлем агентінің функциялары н жүзеге асыру					
8	Қазақстан Республикасы н ы ң резиденті-сақ тандыру ұйымдарыны ң атынан ж ә н е тапсырмасы бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру шарттарын жасау					
9	Қазақстан Республикасы н ы ң заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функциялары н жүзеге асыру					
10	факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) с а т ы п алушыдан төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап е т у құқықтарын иелену					

11	форфейтингті к операциялар (форфетирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) с а т ы п алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу					
12	кепілдіктерді, кепілгерлікте рді және ақшалай нысанда орындауды көздейтін өзге д е міндеттемеле рді беру					
13	Қызметтің қосымша түрлері бойынша барлығы					

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыру нәтижелері туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Қызметтің қосымша түрлерін
жүзеге асыру нәтижелері туралы

"Қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыру нәтижелері туралы есеп" (индексі – DVD_MFO_1, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыру нәтижелері туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Микроқаржы ұйымының басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2-бағанда "Микроқаржылық қызмет туралы" Қазақстан Республикасы Заңы 3-бабының 1-2-тармағында көзделген қызметтің қосымша түрлерінің атаулары көрсетіледі.

6. 3-баған есепті кезеңнің соңында қолданыстағы шарттардың саны (бірлікпен) бойынша мәліметтерді көрсетуге арналған.

7. 4-баған есепті кезеңде жасалған шарттардың саны (бірлікпен) бойынша мәліметтерді көрсетуге арналған.

8. 5-баған есепті кезеңнің соңында жұмыс істеп тұрған контрагент саны (бірлікпен) бойынша мәліметтерді көрсетуге арналған.

9. 6-баған есепті кезеңнің соңында жұмыс істеп тұрған клиенттердің саны (бірлікпен) бойынша мәліметтерді көрсетуге арналған.

10. 7-баған есепті кезеңде қызметтің қосымша түрінен (түрлерінен) алынған таза пайда (шығын) туралы мәліметтерді көрсетуге арналған.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
8-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына
Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz
интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың
құрылымы туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі:
IKUL_MFO_KT_L_1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар
тобы: микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі:
есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

Көрсеткіш коды	Көрсеткіштің атауы	Заңды тұлғаның БС Н	Заңды тұлғаның ата уы	Баланстық құны (мың теңге)
1	2	3	4	5
10	Жай акциялар, барлығы			
11				
...				
20	Артықшылықты акциялар, барлығы			
21				
...				
30	Салымдар мен пайлар, барлығы			
31				
...				
40	Облигациялар, барлығы			
41				
...				
50	Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың барлығы			

кестенің жалғасы:

Саны (дана)	Заңды тұлғаның жарғылы қ капиталына қатысу үле сі (%-бен)	Сатып алынған күні	Ескертпе
6	7	8	9

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Заңды тұлғалардың капиталына
инвестициялардың құрылымы
туралы" әкімшілік деректерді
өтеусіз негізде жинауға
арналған нысанына
қосымша

"Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп" (индексі – IKUL_MFO_KT_L_1, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың құрылымы туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік және ломбард Нысанды тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Микроқаржы ұйымының басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанның барлық деректері капиталына микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік немесе ломбард қатысатын заңды тұлғалардың жай және артықшылықты акциялары, салымдары мен пайлары, сондай-ақ облигациялары бөлігінде ұсынылады.

6. 40-жолда Қазақстан Республикасының бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастыру және (немесе) "Астана" халықаралық қаржы орталығы аумағында жұмыс істейтін қор биржасындағы сауда-саттыққа жіберу мақсатында шығарылған заңды тұлғалардың облигациялары көрсетіледі.

7. 5-бағанда олар бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) шегерілгеннен кейін есептелген кірісті ескере отырып, қаржы активі баланста танылатын баланстық құн сомасы көрсетіледі.

8. 6-бағанда капиталына микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік немесе ломбард қатысатын заңды тұлғалардың жай акцияларының, артықшылықты акцияларының және облигацияларының саны (данасы) көрсетіледі.

9. 7-бағанда заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің мәні үтірден кейін екі таңбалы пайызбен көрсетіледі.

10. 8-бағанда бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдері жүйесінде эмиссиялық бағалы қағаздармен мәміленің тіркелген күні көрсетіледі. Өзге мәмілелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес меншік құқығы туындаған күн (сәт) көрсетіледі.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
9-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына
Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz
интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі:
OI_MFO_KT_L_1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

p/c №	Заңды тұлғаның атауы не месе кредитор-жеке тұлғаның тегі, аты және әкесінің аты (болған жағдайда)	Кредитордың сәйкестендіру нөмірі	Кредитордың тіркелген елі
1	2	3	4
1			
...			
10			
11	Жиыны		

кестенің жалғасы:

Алынған қарыздар							
ұзақ мерзімді				қысқа мерзімді			
барлығы	оның ішінде шетел валютасында	валюта коды	орташа өлшемді мөлшерлемесі (номиналды), пайызбен	барлығы	оның ішінде шетел валютасында	валюта коды	орташа өлшемді мөлшерлемесі (номиналды), пайызбен
5	6	7	8	9	10	11	12

кестенің жалғасы:

Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар				Реттелген борыш			
барлығы	оның ішінде шетел валютасында	валюта коды	орташа өлшемді мөлшерлемесі (номиналды), пайызбен	барлығы	оның ішінде шетел валютасында	валюта коды	орташа өлшемді мөлшерлемесі (номиналды), пайызбен
13	14	15	16	17	18	19	20

кестенің жалғасы:

Кредиторлық берешек							
ұзақ мерзімді				қысқа мерзімді			
барлығы	оның ішінде шетел валютасында	валюта коды	орташа өлшемді мөлшерлемесі (номиналды), пайызбен	барлығы	оның ішінде шетел валютасында	валюта коды	орташа өлшемді мөлшерлемесі (номиналды), пайызбен
21	22	23	24	25	26	27	28

кестенің жалғасы:

Басқа да көздер					Барлығы
барлығы	оның ішінде ш е т е л валютасында	валюта коды	орташа өлшемді мөлшерлеме (номиналды), пайызбен	ескертпе	
29	30	31	32	33	34

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады

"Тартылған ақшаның негізгі
көздері туралы есеп" әкімшілік
деректерді өтеусіз негізде
жинауға арналған нысанына
қосымша

"Тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп"

(индексі – OI_MFO_KT_L_1, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Тартылған ақшаның негізгі көздері туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік және ломбард тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Микроқаржы ұйымының, кредиттік серіктестіктің, ломбардтың басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанды толтыру кезінде микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард ең ірі 10 (он) кредиторды – жиынтығында олардан тартылған ақшаның ең көп сомасы бар жеке және заңды тұлғаларды жария етеді. Мәліметтер әрбір кредитордан тартылған ақшаның жиынтық сомасы бойынша (микроқаржы ұйымының, кредиттік серіктестіктің немесе ломбардтың тартылған ақшасының баланстық құны бойынша) кему тәртібімен көрсетіледі.

6. 3-бағанда негізгі кредитордың сәйкестендіру нөмірі: Заңды тұлға үшін бизнес-сәйкестендіру нөмірі, жеке тұлға үшін (оның ішінде болған жағдайда дара кәсіпкер үшін) жеке сәйкестендіру нөмірі немесе Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін өзге сәйкестендіру нөмірі (болған жағдайда) көрсетіледі.

7. 5, 9, 13, 17, 21, 25 және 29-бағандарда микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік немесе ломбард тартқан ақшаның баланстық құнының сомасы көрсетіледі.

8. 13 және 14-бағандарда бағалы қағаздар эмиссиясы проспектінен алынған ақпарат көрсетіледі.

9. 17 және 18-бағандарда реттелген борыш ұғымы "Пруденциялық нормативтерді және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 14 қарашадағы № 192 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19629 болып тіркелген) бекітілген пруденциялық нормативтердің және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің, оларды есептеу әдістемесінің 6 және 7-тармақтарында айқындалған мәнде қолданылады.

10. 7, 11, 15, 19, 23, 27, 31-бағандарда валюта кодтары ҚР ҰЖ 07 ISO 4217 "Валюталар мен қорларды белгілеуге арналған кодтар" Қазақстан Республикасының ұлттық жіктеуішіне сәйкес көрсетіледі.

11. 33-бағанда басқа да көздердің атаулары көрсетіледі.

12. 34-бағанда 5, 9, 13, 17, 21, 25 және 29-бағандардың қосылған мәні көрсетіледі.

13. 8, 12, 16, 20, 24, 28, 32-бағандарда осы қолданылатын кредиторлар бойынша міндеттемелердің жиынтық сомасы бойынша орташа өлшемді жылдық номиналды сыйақы мөлшерлемелері көрсетіледі.

14. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

есептілікті ұсыну қағидаларына
10-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына
Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz
интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер
бойынша активтерді жіктеу туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: М_МФО
_1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "____" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар
тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі:
есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

Көрсеткіш коды	Жіктеуге сәйкес жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтер тобы	Провизиялар мөлшері, пайызбен	Негізгі борыш	Есептелген сыйақы
1	2	3	4	5
100	Стандартты	0		
200	Күмәнді, барлығы	x		
300	1-санатты күмәнді	0,01-5		
400	2-санатты күмәнді	5,01-10		
500	3-санатты күмәнді	10,01-20		
600	4-санатты күмәнді	20,01-25		
700	5-санатты күмәнді	25,01-50		
800	Үмітсіз	50,01-100		
900	Жиыны:	x		

кестенің жалғасы:

Дисконт (сыйлықақы)	Уақтылы өтелмегені үшін тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	Нақты құрылған провизиялар сомасы, барлығы	Міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету құны
6	7	8	9

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, _____ телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) _____ қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтерді жіктеу туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Жеке және заңды тұлғаларға
берілген микрокредиттер
бойынша активтерді жіктеу
туралы есеп" әкімшілік
деректерді өтеусіз негізде
жинауға арналған нысанына
қосымша

"Жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтерді жіктеу туралы есеп"

(индексі – М_МФО_1, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтерді жіктеу туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Микроқаржы ұйымының басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтерді жіктеу "Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 наурыздағы № 62 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16858 болып тіркелген) Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

6. Жіктеуге сәйкес жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтер тобына жатқызу активтің жалпы баланстық құнына байланысты айқындалады.

7. 4-бағанда есепті күнгі жағдай бойынша негізгі борыш бойынша берешектің қалдығы көрсетіледі.

8. 5-бағанда есепті күнгі жағдай бойынша есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақының қалдық сомасы есепке алынады.

9. 6-бағанда дисконт (минуспен) немесе сыйлықақы сомасы көрсетіледі.

10. 7-бағанда есепті күнгі жағдай бойынша баланста ескерілетін, уақтылы өтемегені үшін есептелген тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) қалдығының сомасы көрсетіледі. Көрсеткіш бойынша 7-бағанда теріс мәнді көрсетуге болмайды.

11. 8-бағанда нақты құрылған провизиялар сомасы – жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредит бойынша активтің амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын, жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтер бойынша және басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша күтілетін және бар кредиттік залал бойынша бағалау резервінің сомасы, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелер бойынша күтілетін кредиттік залалға қатысты бағалау міндеттемесі көрсетіледі.

12. 9-бағанда есепті күнгі жағдай бойынша оны өткізу (сату) мүмкіндігін ескере отырып, нарықтық (әділ) құнынан айқындалатын есепті күнге кепілмен қамтамасыз ету құны көрсетіледі.

13. 900-жолда жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша стандартты, күмәнді және үмітсіз активтер бойынша қорытынды жасалады.

14. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына
Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz
интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: берілген микрокредиттер бойынша шартты
міндеттемелерді жіктеу туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі:
UVO_MFO_1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "____" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар
тобы: микроқаржы ұйымы

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі:
есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

P/c №	Жіктеуге сәйкес берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелер тобы	Берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелердің барлық сомасы	Провизиялардың мөлшері (пайызбен)	Нақты құрылған провизиялардың барлық сомасы
1	2	3	4	5
1	Стандартты		0	
2	Күмәнді			
3	1-санатты күмәнді		0,01-5	
4	2-санатты күмәнді		5,01-10	
5	3-санатты күмәнді		10,01-20	
6	4-санатты күмәнді		20,01-25	
7	5-санатты күмәнді		25,01-50	
8	Үмітсіз		50,01-100	
9	Жиыны			

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, _____ телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда)

қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелерді жіктеу туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Берілген микрокредиттер
бойынша шартты
міндеттемелерді
жіктеу туралы есеп" әкімшілік
деректерді өтеусіз негізде
жинауға арналған нысанына
қосымша

"Берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелерді жіктеу туралы есеп"
(индексі – UVO_MFO_1, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелерді жіктеу туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды микроқаржы ұйымы тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Микроқаржы ұйымының басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Берілген микрокредиттер бойынша шартты міндеттемелерді жіктеу "Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 наурыздағы № 62 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №

16858 болып тіркелген) Берілген микрокредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыру, берілген микрокредиттер бойынша активтерді күмәнді және үмітсізге жатқызу, сондай-ақ оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

6. Жіктеуге сәйкес жеке және заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша активтер тобына жатқызу активтің жалпы баланстық құнына байланысты айқындалады.

7. 9-бағанда есепті күнгі жағдай бойынша оны өткізу (сату) мүмкіндігін ескере отырып, нарықтық (әділ) құнынан айқындалатын есепті күнге кепілмен қамтамасыз ету құны көрсетіледі.

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
12-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: кредиттік серіктестік жеке және заңды тұлғаларға берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: МР_КТ_1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: кредиттік серіктестік

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда), тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

Р/с №	Атауы	Баланстық құны, барлығы
1	2	3
1	Жеке тұлғаларға берілген микрокредиттер, оның ішінде	
1.1	кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты мақсатта, оның ішінде:	

1.1.1.	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілген, оның ішінде мыналар бойынша:	
1.1.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
1.1.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
1.1.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.1.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.1.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.1.1.2.4	90 күннен астам	
1.1.2	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілмеген, оның ішінде мыналар бойынша:	
1.1.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
1.1.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
1.1.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.1.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.1.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.1.2.2.4	90 күннен астам	
1.2	кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес мақсатта, оның ішінде:	
1.2.1	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілген, оның ішінде мыналар бойынша:	
1.2.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
1.2.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
1.2.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.2.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.2.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.2.1.2.4	90 күннен астам	

1.2.2	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілмеген, оның ішінде мыналар бойынша:	
1.2.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
1.2.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
1.2.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
1.2.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
1.2.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
1.2.2.2.4	90 күннен астам	
	дара кәсіпкерлерге, оның ішінде:	
2.1	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілген, оның ішінде мыналар бойынша:	
2.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
2.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
2.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
2.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
2.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
2.1.2.4	90 күннен астам	
2.2	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілмеген, оның ішінде мыналар бойынша:	
2.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
2.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
2.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
2.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
2.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
2.2.2.4	90 күннен астам	
3	Заңды тұлғаларға микрокредиттер, оның ішінде:	

3.1	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілген, оның ішінде мыналар бойынша:	
3.1.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
3.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
3.1.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
3.1.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
3.1.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
3.1.2.4	90 күннен астам	
3.2	міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілмеген, оның ішінде мыналар бойынша:	
3.2.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
3.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
3.2.2.1	1 күннен 30 күнге дейін	
3.2.2.2	31 күннен 60 күнге дейін	
3.2.2.3	61 күннен 90 күнге дейін	
3.2.2.4	90 күннен астам	
3.3	Анықтама үшін: кәсіпкерлік субъектілерінің санаттары бөлігінде заңды тұлғалардың микрокредиттері	
3.3.1	шағын кәсіпкерлік субъектілеріне	
3.3.2	орта кәсіпкерлік субъектілеріне	
3.3.3	ірі кәсіпкерлік субъектілеріне	
4	"Кері репо" операциялары	
5	Кредиттік портфель жиыны, оның ішінде мыналар бойынша:	
5.1	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ	
5.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар, оның ішінде:	
5.3	1 күннен 30 күнге дейін	
5.4	31 күннен 60 күнге дейін	

5.5	61 күннен 90 күнге дейін	
5.6	90 күннен астам	

кестенің жалғасы:

оның ішінде					
Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	Оң немесе теріс түзету	Баланстық құнды есептеу кезінде ескерілетін тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	Резервтер (провизиялар)
4	5	6	7	8	9

кестенің жалғасы:

Міндеттеменің орындалуын қамтамасыз ету құны			
Барлығы	оның ішінде резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қоса алынатын міндеттеменің орындалуын қамтамасыз ету құны	Микрокредит беру туралы шарттардың саны, бірлік	Бірегей қарыз алушылар саны, бірлік
10	11	12	13

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Кредиттік серіктестік жеке және заңды тұлғаларға берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Кредиттік серіктестік жеке және заңды тұлғаларға берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанына қосымша

"Кредиттік серіктестік жеке және заңды тұлғаларға берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" (индексі – МР_КТ_1, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Кредиттік серіктестік жеке және заңды тұлғаларға берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды кредиттік серіктестік тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Кредиттік серіктестік басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанда кредиттік серіктестік жеке және заңды тұлғаларға берген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер, сондай-ақ кредиттеу мақсаты бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ микрокредиттер туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. Микрокредиттер бойынша деректер есепті күнгі жағдай бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек күндерінің санына қарай көрсетіледі. Нысанда есепті күнге дейін берілген микрокредиттер бойынша, оның ішінде мерзімі өткен берешек ескеріле отырып, негізгі борыштың және есептелген сыйақының барлық қалдығы көрсетіледі.

7. 1-жолда жеке тұлғаларға берілген микрокредиттер көрсетіледі.

8. 13-бағанды қоспағанда, 1-жолда 1.1 және 1.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

9. 1.1. және 1.2-жолдарда дара кәсіпкер ретінде тіркелмеген жеке тұлғаларға берілген микрокредиттер бойынша мәліметтер көрсетіледі.

10. 13-бағанды қоспағанда, 1.1-жолда 1.1.1 және 1.1.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

11. 13-бағанды қоспағанда, 1.1.1-жолда 1.1.1.1 және 1.1.1.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
12. 13-бағанды қоспағанда, 1.1.1.2-жолда 1.1.1.2.1, 1.1.1.2.2, 1.1.1.2.3 және 1.1.1.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
13. 13-бағанды қоспағанда, 1.1.2-жолда 1.1.2.1 және 1.1.2.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
14. 13-бағанды қоспағанда, 1.1.2.2-жолда 1.1.2.2.1, 1.1.2.2.2, 1.1.2.2.3 және 1.1.2.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
15. 13-бағанды қоспағанда, 1.2-жолда 1.2.1 және 1.2.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
16. 13-бағанды қоспағанда, 1.2.1-жолда 1.2.1.1 және 1.2.1.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
17. 13-бағанды қоспағанда, 1.2.1.2-жолда 1.2.1.2.1, 1.2.1.2.2, 1.2.1.2.3 және 1.2.1.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
18. 13-бағанды қоспағанда, 1.2.2-жолда 1.2.2.1 және 1.2.2.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
19. 13-бағанды қоспағанда, 1.2.2.2-жолда 1.2.2.2.1, 1.2.2.2.2, 1.2.2.2.3 және 1.2.2.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
20. 13-бағанды қоспағанда, 2-жолда дара кәсіпкерлерге берілген микрокредиттер көрсетіледі.
21. 13-бағанды қоспағанда, 2-жолда 2.1 және 2.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
22. 13-бағанды қоспағанда, 2.1-жолда 2.1.1 және 2.1.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
23. 13-бағанды қоспағанда, 2.1.2-жолда 2.1.2.1, 2.1.2.2, 2.1.2.3 және 2.1.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
24. 13-бағанды қоспағанда, 2.2-жолда 2.2.1 және 2.2.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
25. 13-бағанды қоспағанда, 2.2.2-жолда 2.2.2.1, 2.2.2.2, 2.2.2.3 және 2.2.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
26. 3-жолда заңды тұлғаларға берілген микрокредиттер көрсетіледі.
27. 13-бағанды қоспағанда, 3-жолда 3.1 және 3.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
28. 13-бағанды қоспағанда, 3.1-жолда 3.1.1 және 3.1.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
29. 13-бағанды қоспағанда, 3.1.2-жолда 3.1.2.1, 3.1.2.2, 3.1.2.3 және 3.1.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
30. 13-бағанды қоспағанда, 3.2-жолда 3.2.1 және 3.2.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.

31. 13-бағанды қоспағанда, 3.2.2-жолда 3.2.2.1, 3.2.2.2, 3.2.2.3 және 3.2.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
32. 13-бағанды қоспағанда, 3.3-жолда кәсіпкерлік субъектілерінің санаттары бөлінісінде заңды тұлғалардың микрокредиттері көрсетіледі.
33. 13-бағанды қоспағанда, 3.3-жолда 3.3.1, 3.3.2 және 3.3.3-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
34. 1, 2 және 3-жолдарда микрокредиттер "кері репо" операциясы есепке алынбай көрсетіледі, "кері репо" операцияларының сомасы 4-жолда көрсетіледі.
35. 13-бағанды қоспағанда, 5-жолда 5.1 және 5.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
36. 13-бағанды қоспағанда, 5.1-жолда 1.1.1.1, 1.1.2.1, 1.2.1.1, 1.2.2.1, 2.1.1, 2.2.1, 3.1.1 және 3.2.1-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
37. 13-бағанды қоспағанда, 5.2-жолда 5.3, 5.4, 5.5 және 5.6-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
38. 13-бағанды қоспағанда, 5.3-жолда 1.1.1.2.1, 1.1.2.2.1, 1.2.1.2.1, 1.2.2.2.1, 2.1.2.1, 2.2.2.1, 3.1.2.1 және 3.2.2.1-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
39. 13-бағанды қоспағанда, 5.4-жолда 1.1.1.2.2, 1.1.2.2.2, 1.2.1.2.2, 1.2.2.2.2, 2.1.2.2, 2.2.2.2, 3.1.2.2 және 3.2.2.2-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
40. 13-бағанды қоспағанда, 5.5-жолда 1.1.1.2.3, 1.1.2.2.3, 1.2.1.2.3, 1.2.2.2.3, 2.1.2.3, 2.2.2.3, 3.1.2.3 және 3.2.2.3-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
41. 13-бағанды қоспағанда, 5.6-жолда 1.1.1.2.4, 1.1.2.2.4, 1.2.1.2.4, 1.2.2.2.4, 2.1.2.4, 2.2.2.4, 3.1.2.4 және 3.2.2.4-жолдардың мәндерінің қосындысы көрсетіледі.
42. 3-бағанда 5 және 7-бағандардағы белгілер ескеріліп және 9-бағанның мәні шегеріле отырып, 4, 5, 6, 7, 8-бағандар сомасының қосындысы көрсетіледі.
43. 5-бағанда дисконт минус белгісімен көрсетіледі.
44. 7-бағанда теріс түзету минус белгісімен көрсетіледі.
45. 9-бағанда резервтер (провизиялар) сомасы абсолютті мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.
46. 10, 11-бағандарда есепті күнгі жағдай бойынша оны өткізу (сату) мүмкіндігін ескере отырып, нарықтық (әділ) құнынан айқындалатын есепті күнге кепілмен қамтамасыз ету құны көрсетіледі.
47. 12-бағанда микрокредит беру туралы шарттардың саны көрсетіледі.
48. 13-бағанда бір қарыз алушыда микрокредит беру туралы бірнеше шарт болған кезде қарыз алушылар қайталанбай, қарыз алушылардың нақты саны көрсетіледі.
49. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.
- 50.

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына
Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz
интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: жарғылық және меншікті капиталдар туралы,
сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: USK-K3

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар
тобы: кредиттік серіктестік

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі:
есепті тоқсаннан кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) кешіктірмей, тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы
1	2	3
1.	Төленген жарғылық капитал	
2.	Қосымша капитал	
3.	Өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы (зияны)	
4.	Өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
5.	Есепті кезеңнің бөлінбеген таза пайдасы (зияны)	
6.	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау	
7.	Қазақстан Республикасының резидент және бейрезидент заңды тұлғалары (Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы акпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларды қоспағанда) алдындағы қамтамасыз етілмеген міндеттеме түріндегі реттелген борыш	

8.	Негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер	
9.	Заңды тұлғалардың акцияларына немесе жарғылық капиталына қатысу үлесіне инвестициялар	
10.	Есептік меншікті капитал	
11.	Жиынтық міндеттемелер	
12.	Кредиттік серіктестіктің ұлттық басқарушы холдингтердің және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдинг еншілес ұйымдарының алдындағы міндеттемелері	
13.	K3 левередж коэффициенті	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан "Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанға қосымша

"Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп" (индексі – USK-K3, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Жарғылық және меншікті капиталдар туралы, сондай-ақ левередж коэффициенті туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды кредиттік серіктестік тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

4. Нысанның 13-жолында үтірден кейін үш таңбалы мән көрсетіледі.

Микроқаржылық қызметті
жүзеге асыратын ұйымның
есептілікті ұсыну қағидаларына
14-қосымша
Әкімшілік деректерді
жинауға арналған
нысан

Ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысан www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған

Әкімшілік нысанның атауы: ломбардтар берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанның индексі: PM_L_1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Есепті кезеңі: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсынатын тұлғалар тобы: ломбард

Әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанды ұсыну мерзімі: есепті тоқсанның кейінгі айдың 25 (жиырма бесіне) дейін (қоса алғанда) тоқсан сайын

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: _____

Жинау әдісі: электрондық түрде

(мың теңгемен)

Р/с №	Атауы	Есепті кезеңнің басындағы кредиттік портфель (негізгі борыш)
1	2	3
1	Жеке тұлғалардың микрокредиттері, оның ішінде кепілге:	

1.1	көлік құралдарының, олардың ішінде:	
1.1.1	мерзімі өткен берешек жоқ	
1.1.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек, оның ішінде:	
1.1.2.1	1-ден 30 күнге дейін	
1.1.2.2	31-ден 60 күнге дейін	
1.1.2.3	61-ден 90 күнге дейін	
1.1.2.4	90 күннен астам	
1.2	зергерлік бұйымдар, олар бойынша:	
1.2.1	мерзімі өткен берешегі жоқ	
1.2.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек, оның ішінде:	
1.2.2.1	1-ден 30 күнге дейін	
1.2.2.2	31-ден 60 күнге дейін	
1.2.2.3	61-ден 90 күнге дейін	
1.2.2.4	90 күннен астам	
1.3	аудио, бейне және тұрмыстық техника, олар бойынша:	
1.3.1	мерзімі өткен берешегі жоқ	
1.3.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек, оның ішінде:	
1.3.2.1	1-ден 30 күнге дейін	
1.3.2.2	31-ден 60 күнге дейін	
1.3.2.3	61-ден 90 күнге дейін	
1.3.2.4	90 күннен астам	
1.4	өзге де, олар бойынша:	
1.4.1	мерзімі өткен берешегі жоқ	
1.4.2	негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек, оның ішінде:	
1.4.2.1	1-ден 30 күнге дейін	
1.4.2.2	31-ден 60 күнге дейін	
1.4.2.3	61-ден 90 күнге дейін	
1.4.2.4	90 күннен астам	
2	Кредиттік портфельдің жиыны, оның ішінде олар бойынша:	

x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x

кестенің жалғасы:

Есепті күндегі кредиттік портфель				
Баланстық құны, барлығы	оның ішінде			
	Негізгі борыш	Дисконт, сыйлықақы	Есептелген сыйақы	
9	10	11	12	

кестенің жалғасы:

Есепті күндегі кредиттік портфель				
оның ішінде			Микрокредит беру туралы шарттардың саны, бірлігі	Бірегей қарыз алушылардың саны, бірлігі
Оң немесе теріс түзету	Баланстық құнын есептеу кезінде ескерілетін тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл)	Резервтер (провизиялар)		
13	14	15	16	17

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) _____ телефоны _____

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам _____

тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) қолы, _____ телефоны _____

Күні 20__ жылғы "____" _____

Ескертпе: нысан: "Ломбардтар берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірмеге сәйкес толтырылады.

"Ломбардтар берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанға қосымша

"Ломбардтар берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" (нысанның индексі – РМ_L_1, кезеңділігі – тоқсан сайын)

әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірмеде "Ломбардтар берген, оның ішінде мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы есеп" әкімшілік деректерді өтеусіз негізде жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптар айқындалады.

2. Нысанды ломбард тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

3. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

4. Ломбардтың басшысы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы электрондық цифрлық қолтаңба арқылы қол қойған Нысан электрондық форматта сақталады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанда негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар микрокредиттер туралы, сондай-ақ негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі жоқ микрокредиттер туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. Кредиттік портфель клиенттерге берілетін несиенің барлық түрлерін және оларға ұқсас операцияларды қамтиды.

7. 4-бағанда есепті кезеңде берілген микрокредиттер туралы мәліметтер көрсетіледі, олар микрокредит беру туралы шарттардың негізінде толтырылады.

8. 5-бағанда микрокредит беру туралы шарттарда белгіленген жылдық пайыздық мөлшерлемелер туындылары сомасының (номиналды мөлшерлеме) негізгі борыш бойынша берешекке негізгі борыш бойынша берешектің жалпы сомасына қатынасымен айқындалатын орташа өлшемді мөлшерлеме бойынша деректер көрсетіледі.

Орташа өлшемді мөлшерлеме мынадай формула бойынша есептеледі:

Орташа өлшемді пайыздық мөлшерлеме =

$$\frac{i_1 \times Q_1 + i_2 \times Q_2 + \dots + i_n \times Q_n}{Q_1 + Q_2 + \dots + Q_n}$$

мұнда:

$i_1 \dots i_n$ – n-кредит бойынша микрокредит беру туралы шартта белгіленген жылдық пайыздық мөлшерлеме (номиналды мөлшерлеме) (n – негізгі борыш бойынша берешегі бар микрокредиттердің жалпы саны);

$Q_1 \dots Q_n$ – т кредиті бойынша микрокредит беру туралы шартта белгіленген негізгі борыш бойынша берешек (сыйақыларды, комиссияларды және тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке алмағанда).

9. 6-бағанда орташа өлшемді жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі бойынша деректер көрсетіледі. Микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борыш пен сыйақы бойынша барлық төлемдері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін комиссиялар мен өзге де төлемдер енгізіледі.

Қарыз шарты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$$

мұнда:

n - қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j - қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S_j - қарыз алушыға j төлемінің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

tj - қарыз берілген күннен бастап қарыз алушыға j төлемі жасалған сәтке дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i - қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P_i - қарыз алушының i төлемінің сомасы;

ti - қарыз берілген күннен бастап қарыз алушының i төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

10. 7-бағанда есепті кезеңде негізгі борыш бойынша берешекті өтеуге бағытталған нақты түскен төлемдердің жиынтық сомасы көрсетіледі.

11. 8-бағанда 4 және 7-бағандарда ескерілмеген, негізгі борыш бойынша берешек қалдығының өзгеруіне әсер еткен және есепті кезең ішінде жүргізілген, оның ішінде негізгі борыш бойынша сатылған (кері сатып алынған) және (немесе) кешірілген берешек сомаларын көрсетуге арналған мәліметтер көрсетіледі.

Сатылған (кері сатып алынған) берешек талап ету құқықтары үшінші тұлғаға берілген (минуспен көрсетіледі) және (немесе) талап ету құқықтарын беру шарты

бойынша үшінші тұлғадан кері сатып алынған (плюспен көрсетіледі) негізгі борыш бойынша берешекті білдіреді.

Кешірілген берешек - бұл микрокредит бойынша жинақталған, шарттың барлық кезеңінде кредитор кешірген негізгі қарыз бойынша берешек сомасы (минуспен көрсетіледі).

8-бағандағы көрсеткіш талап ету құқықтары берілген (сатылған) немесе қабылданған (сатып алынған) барлық микрокредиттер үшін толтыруға міндетті болып табылады. Негізгі борыштың қалдығы бойынша теріс мәнді көрсетуге жол беріледі.

12. 9-бағанда 11 және 13-бағандардағы белгілерді ескере отырып және 15-бағанды шегергенде 10, 11, 12, 13, 14-бағандардың сомасы көрсетіледі.

13. 10-бағанда есепті күнге микрокредит бойынша негізгі борыштың қалдығы көрсетіледі.

Негізгі борыш – сыйақыны, сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті, дисконтты (сыйлықақыны), құнсыздануға арналған резервті, өсімпұлды және микрокредит бойынша айыппұлды есепке алмағанда, кредиттеу кезеңінің белгілі бір сәтіне қарыз алушы ломбардқа төлеуге тиіс өтелмеген борыш сомасы.

14. 11-бағанда дисконт минус белгісімен көрсетіледі.

15. 12-бағанда есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақы сомасы есепке алынады.

16. 13-бағанда теріс түзету минус белгісімен көрсетіледі.

17. 14-бағанда баланстық құнын есептеу кезінде ескерілетін тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) көрсетіледі.

18. 15-бағанда резервтердің (провизиялардың) сомасы абсолютті мәнде және қосу белгісімен көрсетіледі.

19. 16-бағанда микрокредит беру туралы шарттардың саны көрсетіледі.

20. 17-бағанда бір қарыз алушыда микрокредит беру туралы бірнеше шарт болған кезде қарыз алушыларды қайталамастан қарыз алушылардың нақты саны көрсетіледі.

21. Мәліметтер болмаған жағдайда, Нысан нөлдік мәндермен ұсынылады.

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2025 жылғы 24 қарашадағы
№ 80
қаулысына қосымша

Күші жойылды деп танылған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасы қаулыларының құрылымдық элементтерінің тізбесі

1. "Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы №

222 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19710 болып тіркелген).

2. "Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 224 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19671 болып тіркелген).

3. "Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 222 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2021 жылғы 20 желтоқсандағы № 112 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 26133 болып тіркелген).

4. "Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 222 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2023 жылғы 22 мамырдағы № 35 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 32602 болып тіркелген).

5. "Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 224 қаулысына өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2023 жылғы 29 маусымдағы № 41 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 33062 болып тіркелген).

6. "Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормаларды және лимиттерді орындауы туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы № 224 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы 22 тамыздағы № 49 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 35017 болып тіркелген).

7. "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына есептілікті ұсыну мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу және

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының жекелеген нормаларының қолданылуын тоқтата тұру туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2021 жылғы 22 ақпандағы № 11 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 22309 болып тіркелген) бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының есептілікті ұсыну мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін кейбір қаулылары тізбесінің 6-тармағы.

8. "Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның есептілік тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдерін және оны ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 28 қарашадағы №222 қаулысына өзгерістер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2025 жылғы 25 шілдедегі № 39 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 36541 болып тіркелген).