

**Акционерное общество  
«Исламский банк «Заман-Банк»**

**Финансовая отчётность**

*За 2023 год,  
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Определение существенных терминов.....	6
4. Основные положения учётной политики.....	7
5. Существенные учётные суждения и оценки.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию.....	23
8. Займы клиентам.....	29
9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба.....	30
10. Основные средства.....	31
11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	32
12. Нематериальные активы.....	32
13. Запасы.....	32
14. Налогообложение.....	33
15. Прочие активы и обязательства.....	34
16. Средства кредитных организаций.....	34
17. Средства клиентов.....	35
18. Собственный капитал.....	35
19. Договорные и условные обязательства.....	35
20. Доходы по договорам Товарная Мурабаха.....	38
21. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения.....	38
22. Чистый комиссионный доход.....	39
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	39
24. Управление рисками.....	40
25. Оценка справедливой стоимости.....	53
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	54
27. Операции со связанными сторонами.....	56
28. Достаточность капитала.....	58
29. Закят.....	58

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров АО «Исламский банк «Заман Банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Исламский банк «Заман Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 17 к финансовой отчетности, в котором описана значительная концентрация текущих счетов клиентов Банка.

Как указано в Примечании 5, на дату выпуска данной финансовой отчетности Совет по принципам исламского финансирования еще не предоставил свой отчет о соответствии деятельности Банка за 2023 г. требованиям закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в части соблюдения Шариата («Закон»).

Мы также обращаем внимание на Примечание 5 к финансовой отчетности, где указывается необходимость для Банка основываться на собственную оценку вероятностей и сценариев развития будущих событий без существенных подтверждаемых данных о прошлых событиях при расчете резерва на ожидаемые кредитные убытки.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с вышеуказанными вопросами.

### **Другие вопросы**

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года была проаудирована другим аудитором, который выразил безоговорочное мнение по данной финансовой отчетности 3 июля 2023 года.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях оценок, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка. Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о выявленных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

  
АУДИТОР  
Бакыт Жумадыров  
№MF-0001686

Бакыт Жумадыров

Руководитель задания по обзорной проверке

Квалификационное свидетельство  
аудитора  
№MF-0001686 от 30.06.2021 г.

  
Цолпанай Гудайбергенова  
Генеральный директор  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Цолпанай Гудайбергенова

Генеральный директор

ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью №18013076,  
выданная Комитетом внутреннего  
государственного аудита Министерства  
финансов Республики Казахстан «03» июля  
2018 года.

«29» мая 2024 г.



## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (Скоррек по)	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	6.634.445	16.915.962	6.309.846
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	15.070.937	14.642.517	14.724.953
Займы клиентам	8	—	—	11.779
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	484.984	238.894	818.108
Основные средства	10	67.487	74.229	88.703
Активы в форме права пользования	11	238.420	285.773	237.447
Нематериальные активы	12	209.084	258.966	339.770
Запасы	13	191.252	191.229	190.565
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		57.725	65.375	42.363
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	12.229	98.808	—
Прочие активы	15	466.819	307.710	887.324
<b>Итого активы</b>		<b>23.433.382</b>	<b>33.079.463</b>	<b>23.650.858</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	16	691.764	724.993	780.866
Средства клиентов	17	8.727.296	18.464.756	8.592.757
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	19	181.292	328.054	73.366
Резервы по условным обязательствам	19	970.925	647.101	629.588
Обязательства по аренде	11	253.642	296.239	261.684
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	—	—	10.063
Прочие обязательства	15	182.298	197.477	284.694
<b>Итого обязательства</b>		<b>11.007.217</b>	<b>20.658.620</b>	<b>10.633.018</b>
<b>Собственный капитал</b>				
Уставный капитал	18	10.050.000	10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037	122.037
Нераспределенная прибыль		2.254.128	2.248.806	2.845.803
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>12.426.165</b>	<b>12.420.843</b>	<b>13.017.840</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>23.433.382</b>	<b>33.079.463</b>	<b>23.650.858</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Асаева Гульфируз Ерлановна

Председатель Правления

Шатанова Гаухар Конырбаевна

Главный бухгалтер

29 мая 2024 года



Прилагаемые примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

**ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год (Скоррек-но)
<b>Доходы от деятельности по Исламскому финансированию</b>			
Доходы по договорам Товарная Мурабаха	20	1.603.089	1.386.932
Доходы по договорам Таваррук		158.951	75.651
		<u>1.762.040</u>	<u>1.462.583</u>
<b>Прочие финансовые расходы</b>			
Обязательства по аренде	11	(41.289)	(29.113)
		<u>(41.289)</u>	<u>(29.113)</u>
<b>Чистый финансовый доход</b>		<u>1.720.751</u>	<u>1.433.470</u>
Расходы по кредитным убыткам	21	(213.637)	(1.123.613)
<b>Чистый финансовый (убыток)/доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<u>1.507.114</u>	<u>309.857</u>
Чистый комиссионный доход	??	497.851	635.065
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		285.226	28.531
- переоценка валютных статей		(41.347)	199.338
Прочие доходы		41.109	43.259
<b>Нефинансовый доход</b>		<u>782.839</u>	<u>906.193</u>
Расходы на персонал	23	(450.384)	(448.161)
Прочие операционные расходы	23	(549.143)	(581.464)
Убыток при первоначальном признании дебиторской задолженности по Исламскому финансированию	7	(1.141.275)	(593.640)
Прочие расходы от обесценения	21	-	(298.653)
<b>Нефинансовые расходы</b>		<u>(2.140.802)</u>	<u>(1.921.918)</u>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		149.151	(705.868)
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	14	(143.829)	108.871
<b>(Убыток)/прибыль за год</b>		<u>5.322</u>	<u>(596.997)</u>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>		<u>5.322</u>	<u>(596.997)</u>



**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

*(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
На 31 декабря 2021 года	10.050.000	122.037	2.845.803	13.017.840
Итого совокупный убыток за год (скоррек-но)	–	–	(596.997)	(596.997)
На 31 декабря 2022 года	10.050.000	122.037	2.248.806	12.420.843
Итого совокупный доход за год	–	–	5.322	5.322
На 31 декабря 2023 года	<b>10.050.000</b>	<b>122.037</b>	<b>2.254.128</b>	<b>12.426.165</b>

Прилагаемые примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Доходы, полученные от деятельности по Исламскому финансированию		2.433.433	1.191.728
Комиссии полученные		553.790	637.504
Комиссии выплаченные		(65.983)	(86.473)
Чистые реализованные доходы по производным финансовым инструментам		—	—
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		285.226	28.531
Прочие доходы полученные		5.250	9.100
Расходы на персонал выплаченные		(450.384)	(444.826)
Прочие операционные расходы выплаченные		(427.919)	(328.288)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2.333.413</b>	<b>1.007.276</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию		(2.441.262)	(780.481)
Займы клиентам		—	6.500
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба		(246.090)	133.379
Запасы		(23)	—
Активы в форме права использования		47.353	—
Прочие активы		(149.065)	234.954
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		(33.229)	(47.081)
Средства клиентов		(9.737.460)	9.929.854
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		(146.762)	253.934
Обязательства по аренде		73.223	—
Прочие обязательства		(14.958)	(34.574)
Резервы под обязательства и непредвиденные расходы		323.824	—
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(9.991.036)</b>	<b>10.703.761</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(49.600)	(27.049)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(10.040.636)</b>	<b>10.676.712</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	10	(36.312)	(18.643)
Приобретение нематериальных активов	12	(32.584)	(1.633)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(68.896)</b>	<b>(20.276)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение обязательств по аренде	11	(157.109)	(165.693)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(157.109)</b>	<b>(165.693)</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	(13.463)	(10.786)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1.413)	126.159
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(10.281.517)</b>	<b>(10.606.116)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января 2023		16.915.962	6.399.846
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря 2023</b>	<b>6</b>	<b>6.634.445</b>	<b>16.915.962</b>

Прилагаемые примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.





(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное общество «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 2017 году Банк был преобразован в Исламский банк, переименован и официально зарегистрирован как Акционерное общество «Исламский банк «Заман Банк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.3.51, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 17 августа 2017 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»).

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Астана и филиалах в городах Алматы и Экибастуз. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм и правил Шариата, осуществляет переводы денежных средств по Казахстану и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, ул. Рахимжана Кошкарбаева, здание 1а, н.п. 3, офис 301.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

<b>Акционер</b>	<b>2023 год</b> (%)	<b>2022 год,</b> (%)
Абгужинов А.Т.	70,0	70,0
Сваров Ш.Д.	9,6	9,6
Бейсембаева С.Е.	7,3	7,3
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Абгужинов Т.С.	4,0	4,0
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 491.000 простых акций Банка или 4,91%.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая информация

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, за исключением сумм на акцию, и если не указано иное.

### Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку COVID-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 продемонстрировала значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на поездки, сняты блокировки, и смягчение карантинных мер. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, COVID-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

### Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Геополитическая ситуация (продолжение)

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами составляла 48.895 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 758.135 тысяч тенге). В 2022 году некоторые российские контрагенты были включены в санкционные списки США, требования по которым, представленные денежными средствами и их эквивалентами, составляли 21.479 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2022 года: 16.206 тысяч тенге).

## 3. Определение существенных терминов

### Шариат

Шариат – это сборник мусульманского права и по существу вытекает из Священного Корана и Сунны Пророка (мир ему) Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам Исламского финансирования.

### Товарная Мурабаха и Таваррук

Мурабаха – это метод финансирования, при котором Банк/банк-контрагент приобретает товар у брокера или поставщика и приобретает фактическое или конструктивное владение этим товаром, а затем продает его клиенту/Банку на основании отсроченного платежа с надбавкой. В соответствии с договорами Товарная Мурабаха/Таваррук клиент/Банк затем продает тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент/Банк получает наличную сумму от дохода от второй продажи. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или палладий. В соответствии с принципами Шариата золото и серебро считаются денежными средствами и не могут использоваться для данных целей.

### Иджара

Аренда определённого актива, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мунтахия Битамлеек) – это соглашение, при котором Банк приобретает актив согласно намерению клиента, представленному в заявлении о намерении, а затем сдает его в аренду, выступая в качестве арендодателя, клиенту, выступающему в качестве арендатора, за указанную арендную плату в течение определенного периода.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Определение существенных терминов (продолжение)

#### Иджара (продолжение)

Продолжительность срока аренды, а также основания для аренды изложены и согласованы в договоре аренды. Банк владеет правом собственности на актив в течение всего срока аренды. Действие соглашения может быть завершено путём передачи права собственности на актив арендатору после выполнения арендатором обязательства в течение или в конце срока аренды.

#### Мудараба

Мудараба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудараба является долевым участием в прибыли между стороной предоставившей капитал и стороной предоставившей свои предпринимательские способности. Оно может быть заключено между держателями инвестиционного счёта, в качестве источника средств и Банком в качестве Мудариб. Банк объявляет о своей готовности принять инвестиционные средства, с тем условием, что прибыль распределяется на основании договорённости двух сторон, а убытки несёт финансирующая сторона, за исключением случаев, когда убытки возникли в результате должностного проступка, небрежности или нарушения Банком согласованных условий, в этом случае такие убытки несёт Банк.

#### Пул вкладчиков

Пулы (фонды) – это форма интеграции вкладов для целей совместного инвестирования по валюте, при которой прибыль участников поступает в пул и распределяется по предварительным соглашениям. Внутренняя политика Банка предусматривает пул вкладчиков по валюте для вкладчиков Мудараба и Вакала (пулы долларов и тенге), пул Сукуков и пул акционеров в зависимости от источников финансирования, а также совместное финансирование нескольких пулов.

Учитывая возможное несоответствие между активами и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт других пулов. Финансирование между пулами принимает шариатскую форму финансирования пула и регулируется правилами распределения и финансирования пула.

#### Вакала

Договор, по которому инвестор предоставляет определённую сумму денег агенту, который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определенное вознаграждение (паушальная сумма или прибыль от инвестированной суммы). Агенту может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли, в качестве вознаграждения за услуги. Агент обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения им условий Вакала.

#### Кард Хассан

Краткосрочная дебиторская задолженность «Кард Хассан» является неприбыльной финансовой дебиторской задолженностью, при которой клиент занимает средства на определённый срок, понимая, что та же самая сумма должна быть возвращена в конце оговоренного срока.

#### Закят

Это право, срок исполнения которого наступает при достижении определённого уровня материальных ценностей, и подлежит выплате определённым категориям получателей. Это является абсолютным обязательством, когда данные условия соблюдены.

### 4. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Изменения в учётной политике (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 требуют, чтобы организация раскрывала свою существенную учетную политику, а не свою основную учетную политику. Дальнейшие поправки объясняют, как организация может определить существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также разработало руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», описанного в Практическом руководстве 2.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» заменяет определение изменения бухгалтерских оценок определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки представляют собой «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке». Организации разрабатывают бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки.
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12), разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» требует, чтобы страховые обязательства оценивались по текущей стоимости исполнения и обеспечивает более единообразный подход к оценке и представлению для всех договоров страхования. Эти требования направлены на достижение цели последовательного, принципиального учета договоров страхования.

Применения вышеуказанных изменений не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

##### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПВ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплату при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- На рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- При отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

##### Финансовые активы и обязательства

###### Первоначальное признание

###### Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берёт на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

###### Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

###### Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению финансирования и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и Исламскими производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

###### Средства в кредитных организациях, дебиторская задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия.

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- Ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

###### Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может измениться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами прибыли в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за премияльную стоимость депозитов и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена ставка прибыли.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СПИУ.

###### Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению Исламского финансирования

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по Исламскому финансированию.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Обязательства по предоставлению Исламского финансирования являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту финансирование на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### *Первоначальная оценка (продолжение)*

###### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

###### *Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию и займы клиентам*

Займы клиентам и дебиторская задолженность по деятельности по Исламскому финансированию, которая включает дебиторскую задолженность по договорам Мурабаха, – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными платежами. Она не предназначена для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, а для получения договорных денежных потоков. Активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы по таким активам отражаются в прибыли или убытке при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации. Дебиторская задолженность от деятельности по Исламскому финансированию состоит из поступлений по договорам Мурабаха. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обеспечение.

Деятельность по Исламскому финансированию финансируется из двух источников: 1) собственные средства Банка, которые учитываются на балансе; 2) средства, полученные по договорам Вакала и Мудараба. Согласно условиям договоров Вакала и Мудараба, Банк не несёт риска и такие средства учитываются как забалансовые статьи. В случае досрочного расторжения или истечения срока действия договоров Вакала и Мудараба, что может привести к возможному несоответствию сроков погашения активов, возникающий дефицит может быть профинансирован Банком из собственных средств и учтён в отчёте о финансовом положении в качестве актива.

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, обязательные резервы, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

##### *Заёмные средства*

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

##### *Аренда*

###### *i. Банк в качестве арендатора*

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Аренда (продолжение)

###### i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

###### *Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

###### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если ставка прибыли, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления ставки прибыли и уменьшается для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

###### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2.400 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

###### ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которой Банк не передаёт практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.





(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Аренда (продолжение)

##### *iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### Взаимозачёт финансовых активов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

##### Реструктуризация финансовых инструментов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по финансовым инструментам, например, продвигать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия финансирования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, финансового инструмента, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансированием, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании финансовый инструмент относится к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный финансовый инструмент считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (ПССКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансирования клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансирования;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного финансирования из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или прибыли в течение всего испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

###### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

###### **Списание**

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

###### **Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

###### **Налогообложение**

Текущие расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**4. Основные положения учётной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Ставки амортизации</u>
Компьютеры и офисное оборудование	20-50%
Транспортные средства	15-20%
Прочие	15-30%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в отчёте о совокупном доходе состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Уставный капитал

###### *Уставный капитал*

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

###### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

##### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

##### Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны выполняться следующие критерии:

###### *Финансовые и аналогичные доходы и расходы*

Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная ставка прибыли – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает выручку, применяя эффективную ставку прибыли к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчёту выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает выручку с применением эффективной ставки прибыли, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная ставка прибыли, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по СПИУ, признаются с использованием договорной ставки прибыли в составе статьи «Прочая выручка по прибыли» в отчёте о прибыли или убытке.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Признание доходов и расходов (продолжение)

###### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

###### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантии Комиссии за обязательство по предоставлению Исламского финансирования, если вероятность использования финансового инструмента велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей финансового инструмента, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей финансового инструмента), и признаются в качестве корректировки эффективной ставки прибыли по кредиту.

###### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

##### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 454,56 тенге и 462,65 тенге за 1 доллар США, соответственно.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

- Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием (поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) касаются ситуаций, когда происходит продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. В частности, поправки гласят, что прибыли или убытки, возникающие в результате потери контроля над дочерней компанией, которая не имеет бизнеса в результате операции с ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия, признаются в составе прибыли или убытки материнской компании только в пределах долей несвязанных инвесторов в таком ассоциированном или совместном предприятии. Аналогично, прибыли и убытки, возникающие в результате переоценки инвестиций, оставшихся в любой бывшей дочерней компании (которая стала ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия), по справедливой стоимости, признаются в составе прибылей или убытков бывшей материнской компании только в пределах долей участия несвязанных инвесторов в новой ассоциированной компании или совместном предприятии. Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако досрочное применение поправок допускается.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» классификация обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки направлены на обеспечение последовательности в применении требований, помогая организациям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или долгосрочные. Поправки применяются ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1). Поправки уточняют, что только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на конец отчетного периода или до него, влияют на право организации отложить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетной даты (и, следовательно, должны учитываться при оценке классификация обязательства как краткосрочного или долгосрочного). Такие ковенанты влияют на существование права на конец отчетного периода, даже если соблюдение ковенанта оценивается только после отчетной даты (например, ковенант, основанный на финансовом положении предприятия на отчетную дату, соответствие которому оценивается только после отчетной даты). Поправки применяются ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.
- Механизмы финансирования поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7). Поправки добавляют в МСФО (IAS) 7 цель раскрытия информации, в которой говорится, что организация обязана раскрывать информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков, что позволяет пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и потоки денежных средств организации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 были внесены поправки, включающие в качестве примера в требования к раскрытию информации о подверженности предприятия концентрации риска ликвидности соглашения о финансировании поставщиков. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.
- Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16). Поправки к МСФО (IFRS) 16 добавляют требования к последующей оценке операции продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и должны учитываться как продажа. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор определял «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал прибыль или убыток, относящийся к праву пользования, сохраняемому за продавцом-арендатором, после даты начала аренды. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Эффект от изменений в валютных курсах». Данные поправки применимы к организациям, у которых имеются операции в иностранной валюте, которые не обмениваются на другую валюту на дату операции. Валюта считается обмениваемой, когда существует возможность получить другую валюту (с обычной технической задержкой), и транзакция осуществляется через рыночный или обменный механизм, который создает юридически обеспеченные права и обязательства. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**Корректировки предыдущего периода**

Банк обнаружил ошибку в подходе к расчету вероятностей сценариев для вычислений ожидаемых кредитных убытков по Дебиторской задолженности по Исламскому финансированию по состоянию на 31 декабря 2022 г. В результате были сделаны следующие корректировки.

	2022 год		
	До корректировки	Корректировка	Скорректировано
Дебиторская задолженность по Исламскому Финансированию	14.297.125	345.392	14.642.517
Итого активы	32.734.071	345.392	33.079.463

	2022 год		
	До корректировки	Корректировка	Скорректировано
Расходы по кредитным убыткам	(1.469.005)	345.392	(1.123.613)
Итого совокупный убыток за год	(942.389)	345.392	(596.997)



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Существенные учётные суждения и оценки

### Суждения

В процессе применения учётной политики руководством Банка, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

#### *Определение срока аренды в договорах с опционам на продление*

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

### Соответствие Шариату

Согласно требованиям закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» («Закон») в Банке утвержден Совет по принципам исламского финансирования («СПИФ»), который ответственен за определение соответствия деятельности и операций Банка требованиям вышеуказанного Закона и Шариата. Отчет СПИФ о соответствии деятельности Банка Шариату за 2023 г. еще не предоставлен на дату выпуска данной финансовой отчетности. Руководство Банка при составлении данной финансовой отчетности исходит из предположения, что вся деятельность и операции Банка за 2023 г. соответствует требованиям Закона и Шариата.





(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

### Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и сделало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Ожидаемые кредитные убытки*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. Учитывая необходимость соответствия Шариату, который требует ряд послаблений для заемщика в случае непредвиденных финансовых затруднений, Банк по многом полагается на собственную оценку вероятностей и сценариев развития будущих событий без существенных подтверждаемых данных о прошлых событиях. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими показателями и экономическими данными, например, уровнем роста ВВП и финансовым состоянием клиента, а также влиянии на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD).

#### *Налогообложение*

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

#### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств*

Банк не может легко определить ставку прибыли, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка прибыли, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить» и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют. Если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные ставки прибыли), при их наличии, и использует определённые расчётные оценки, специфичные для организации.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Наличные средства	1.204.539	1.605.360
Средства на текущих счетах в НБРК	358.482	11.426.810
Мурабаха Таваррук в НБРК с контрактным сроком до 90 дней	2.402.951	2.001.750
Средства на текущих счетах в других банках	2.716.890	1.916.996
	<b>6.682.862</b>	<b>16.950.916</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(48.417)	(34.954)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6.634.445</b>	<b>16.915.962</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной или иностранной валютах за период формирования резервов. Несмотря на это, Банк не ограничен в использовании этих средств в своей повседневной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, обязательные резервы составили 48.417 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 34.954 тысяч тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ денежных эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(1.688)</b>	<b>(20.301)</b>	<b>(12.965)</b>	<b>(34.954)</b>
Активы, которые были погашены	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	1.688	20.301	(21.989)	–
Чистое изменение ОКУ	–	–	(13.463)	(13.463)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(48.417)</b>	<b>(48.417)</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ денежных эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(24.168)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(24.168)</b>
Новые созданные активы или приобретённые активы	–	(6.671)	–	(6.671)
Активы, которые были погашены	22.868	–	–	22.868
Переводы в Этап 3	64	–	(64)	–
Чистое изменение ОКУ	(452)	(13.630)	(12.901)	(26.983)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1.688)</b>	<b>(20.301)</b>	<b>(12.965)</b>	<b>(34.954)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию**

По состоянию на 31 декабря дебиторская задолженность по Исламскому финансированию включает в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i> <i>(Скорректировано)</i>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	18.745.735	18.210.769
Кард Хассан	11.701	20.389
Товарная Мурабаха – розничная часть	35.944	17.259
<b>Итого дебиторская задолженность по Исламскому финансированию</b>	<b>18.793.380</b>	<b>18.248.417</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(3.722.443)</b>	<b>(3.605.900)</b>
<b>Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию</b>	<b>15.070.937</b>	<b>14.642.517</b>

В 2023 году Банк признал убыток при первоначальном признании дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, выданной по ставкам ниже рыночных, в сумме 322.871 тысяч тенге (в 2022 году: 479.826 тысяч тенге) и убыток при первоначальном признании ПСКО активов в сумме 818.404 тысячи тенге (в 2022 году: 113.814 тысяч тенге) в отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию составляла 8%-21% годовых (на 31 декабря 2022 года: 8%-19% годовых), и срок погашения дебиторской задолженности наступает в 2024-2030 годах (на 31 декабря 2022 года: в 2023-2028 годах).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)****Оценочный резерв под ОКУ**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

**Товарная Мурабаха – корпоративная**

<b>часть</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	32.647	11.278.139	6.053.038	846.945	18.210.769
Новые созданные активы или приобретённые активы	3.140.000	-	-	-	3.140.000
Активы, которые были погашены	(393.892)	(1.087.354)	(979.783)	(60.333)	(2.521.362)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1.742.500)	1.742.500	-	-	-
Переводы в Этап 3	(722.265)	(10.113.216)	10.835.481	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(82.857)	(11.322)	189.075	(83.528)	11.368
Амортизация дисконта	21.195	(66.247)	(89.636)	39.648	(95.040)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>252.328</b>	<b>1.742.500</b>	<b>16.008.175</b>	<b>742.732</b>	<b>18.745.735</b>

**Товарная Мурабаха – корпоративная**

<b>часть</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(1.140)	(833.714)	(2.368.660)	(399.275)	(3.602.789)
Новые созданные активы или приобретённые активы	(159.437)	-	-	-	(159.437)
Активы, которые были погашены	18.612	103.509	627.863	99.620	849.604
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	206.350	(206.350)	-	-	-
Переводы в Этап 3	195.943	1.842.046	(2.037.989)	-	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(258.672)	(1.194.258)	192.597	412.356	(847.977)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	18.968	16.170	(110.794)	28.198	(47.458)
Амортизация дисконта	(21.195)	66.247	84.417	(39.648)	89.821
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(571)</b>	<b>(206.350)</b>	<b>(3.612.566)</b>	<b>101.251</b>	<b>(3.718.236)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)****Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

**Товарная Мурабаха – корпоративная часть**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	1.027.778	10.860.002	5.262.357	422.556	17.572.693
Новые созданные активы или приобретённые активы	9.940.000	–	–	1.120.000	11.060.000
Активы, которые были погашены	(1.733.554)	(6.456.849)	(1.372.071)	(695.611)	(10.258.085)
Переводы в Этап 1	614.388	(521.119)	(93.269)	–	–
Переводы в Этап 2	(7.990.596)	11.488.883	(3.498.287)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.825.369)	(4.092.778)	5.918.147	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(310.714)	–	(310.714)
Амортизация дисконта	–	–	146.875	–	146.875
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>32.647</b>	<b>11.278.139</b>	<b>6.053.038</b>	<b>846.945</b>	<b>18.210.769</b>

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(37.243)</b>	<b>(1.325.852)</b>	<b>(1.481.854)</b>	<b>(65.426)</b>	<b>(2.910.375)</b>
Новые созданные активы или приобретённые активы	(504.715)	–	–	–	(504.715)
Активы, которые были погашены	57.860	693.279	655.806	270.858	1.677.803
Переводы в Этап 1	(74.366)	58.323	16.043	–	–
Переводы в Этап 2	573.153	(1.345.393)	772.240	–	–
Переводы в Этап 3	62.561	467.906	(530.467)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (Скоррек-но)	(78.390)	618.023	(1.794.927)	(604.707)	(1.860.001)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	141.374	–	141.374
Амортизация дисконта	–	–	(146.875)	–	(146.875)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(833.714)</b>	<b>(2.368.660)</b>	<b>(399.275)</b>	<b>(3.602.789)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)****Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Кард Хассан за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2023 года	20.389	–	–	20.389
Новые созданные активы	–	–	–	–
Активы, которые были погашены	(8.688)	–	–	(8.688)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>11.701</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>11.701</b>

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(46)	–	–	(46)
Новые созданные активы	–	–	–	–
Активы, которые были погашены	18	–	–	18

Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использовавшихся для оценки ОКУ

	(21)	–	–	(21)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(49)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(49)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Кард Хассан за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
на 1 января 2022 года	38.369	–	–	38.369
Новые созданные активы	2.000	–	–	2.000
Активы, которые были погашены	(19.980)	–	–	(19.980)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>20.389</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>20.389</b>

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(152)	–	–	(152)
Новые созданные активы	(31)	–	–	(31)
Активы, которые были погашены	137	–	–	137
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(46)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(46)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)****Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	9.344	5.257	2.658	17.259
Новые созданные активы	41.000	–	150	41.150
Активы, которые были погашены	(21.426)	(1.039)	–	(22.465)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>28.918</b>	<b>4.218</b>	<b>2.808</b>	<b>35.944</b>

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(62)	(1.167)	(1.836)	(3.065)
Новые созданные активы	(313)	–	–	(313)
Активы, которые были погашены	75	266	–	341
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(835)	(286)	(1.121)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(300)</b>	<b>(1.736)</b>	<b>(2.122)</b>	<b>(4.158)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по Товарной Мурабахе – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	20.562	5.981	–	26.543
Новые созданные активы	2.500	–	–	2.500
Активы, которые были погашены	(11.218)	(566)	–	(11.784)
Переводы в Этап 2	(2.500)	2.500	–	–
Переводы в Этап 3	–	(2.658)	2.658	–
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>9.344</b>	<b>5.257</b>	<b>2.658</b>	<b>17.259</b>

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	(405)	(1.720)	–	(2.125)
Новые созданные активы	(49)	–	–	(49)
Активы, которые были погашены	343	77	–	420
Переводы в Этап 2	49	(49)	–	–
Переводы в Этап 3	–	719	(719)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(194)	(1.117)	(1.311)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(62)</b>	<b>(1.167)</b>	<b>(1.836)</b>	<b>(3.065)</b>

**Модифицированная и реструктурированная дебиторская задолженность по Исламскому финансированию**

Банк прекращает признание финансового актива, например, дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансовым инструментом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании дебиторская задолженность по Исламскому финансированию относится к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданная дебиторская задолженность по Исламскому финансированию считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)****Модифицированная и реструктурированная дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**

В течение 2023 и 2022 годов Банк модифицировал условия некоторых корпоративных и розничных договоров Товарная Мурабаха. Банк оценил данные модификации как незначительные. В результате этого в 2023 году Банк признал доход от модификации условий корпоративных и розничных договоров Товарная Мурабаха, которая не приводит к прекращению признания, в размере 11.369 тысяч тенге (в 2021 году: убыток 310.714 тысяч тенге).

В таблице ниже показаны активы, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	2023 год	2022 год
<b>Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, модифицированная в течение периода</b>		
Амортизированная стоимость до модификации	13.720.707	2.949.149
Чистый убыток от модификации дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, не приводящей к прекращению признания	10.597	(310.714)

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов дебиторская задолженность по договорам Исламского финансирования обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами и корпоративными гарантиями. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения дебиторской задолженности по договорам Исламского финансирования.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

	2023 год	2022 год
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	460.435	1.584.056
	460.435	1.584.056

**Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию**

По состоянию на 31 декабря 2023 Банк имеет одного контрагента по договорам дебиторской задолженности по Исламскому финансированию (на 31 декабря 2022 года: одного контрагента), требования к которому составляют более 10% собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупный объем требований к данному контрагенту составляет 1.475.906 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 1.433.100 тысяч тенге). По этой дебиторской задолженности был признан оценочный резерв под ОКУ в размере 208.665 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 19.137 тысяч тенге).

Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию концентрируется в Республике Казахстан в следующих отраслях:

	2023 год	2022 год (Скоррек-но)
Предприятия торговли	5.831.941	5.307.717
Строительство и обслуживание	3.305.326	3.433.454
Услуги	2.843.716	1.780.976
Машиностроение	1.792.857	1.782.480
Промышленное производство	817.035	459.115
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	337.711	980.309
Физические лица и предприниматели	142.351	-
Производство металлических изделий	-	1.871.898
<b>Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию</b>	<b>15.070.937</b>	<b>14.625.879</b>





(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам**

По состоянию на 31 декабря года займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Коммерческое кредитование	22.803	31.803
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>22.803</b>	<b>31.803</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(22.803)</b>	<b>(31.803)</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Оценочный резерв под ОКУ**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	31.803	31.803
Активы, которые были погашены	(9.000)	(9.000)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>22.803</b>	<b>22.803</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(31.803)	(31.803)
Активы, которые были погашены	9.000	9.000
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(22.803)</b>	<b>(22.803)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	38.303	38.303
Активы, которые были погашены	(6.500)	(6.500)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>31.803</b>	<b>31.803</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(26.524)	(26.524)
Активы, которые были погашены	6.500	6.500
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(11.779)	(11.779)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(31.803)</b>	<b>(31.803)</b>

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочее обеспечение.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба**

Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба представляют собой инвестиции Банка в активы, финансируемые за счёт Вакала и Мудараба пулов и регулируются правилами распределения и финансирования пула. Учитывая возможное несоответствие между стоимостью активов и инвестиционных депозитов вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счёт собственных средств Банка.

По состоянию на 31 декабря года займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Коммерческое кредитование	1.737.099	1.737.099
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>1.737.099</b>	<b>1.737.099</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(1.252.115)</b>	<b>(1.498.205)</b>
<b>Займы клиентам</b>	<b>484.984</b>	<b>238.894</b>

**Оценочный резерв под ОКУ**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по инвестициям в пулы Вакала и Мудараба за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i><b>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</b></i>	<i><b>Этап 3</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>1.737.099</b>	<b>1.737.099</b>
Активы, которые были погашены	-	-
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>1.737.099</b>	<b>1.737.099</b>

<i><b>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</b></i>	<i><b>Этап 3</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(1.498.205)</b>	<b>(1.498.205)</b>
Активы, которые были погашены	-	-
Влияние на ОКУ в результате изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	246.090	246.090
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1.252.115)</b>	<b>(1.252.115)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по инвестициям в пулы Вакала и Мудараба за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i><b>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</b></i>	<i><b>Этап 3</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>1.870.478</b>	<b>1.870.478</b>
Активы, которые были погашены	(133.379)	(133.379)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>1.737.099</b>	<b>1.737.099</b>

<i><b>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</b></i>	<i><b>Этап 3</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(1.052.370)</b>	<b>(1.052.370)</b>
Активы, которые были погашены	73.455	73.455
Влияние на ОКУ в результате изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(519.290)	(519.290)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1.498.205)</b>	<b>(1.498.205)</b>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в таблицах выше представлен на пропорциональной основе исходя из доли инвестиций Банка в пулы Вакала и Мудараба.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**10. Основные средства**

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2022 года	41.415	–	97.984	139.399
Поступления	1.254	15.940	1.449	18.643
Выбытия	(11.415)	–	(4.868)	(16.283)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>31.254</b>	<b>15.940</b>	<b>94.565</b>	<b>141.759</b>
Поступления	<b>14.690</b>	–	<b>21.622</b>	<b>36.312</b>
Выбытия	<b>(2.753)</b>	–	<b>(27.422)</b>	<b>(30.175)</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>43.191</b>	<b>15.940</b>	<b>88.765</b>	<b>147.896</b>
<b>Накопленный износ</b>				
На 1 января 2022 года	(20.502)	–	(30.194)	(50.696)
Начисление за год	(7.721)	(2.125)	(22.574)	(32.420)
Выбытия	11.329	–	4.257	15.586
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(16.894)</b>	<b>(2.125)</b>	<b>(48.511)</b>	<b>(67.530)</b>
Начисление за год	<b>(7.052)</b>	<b>(3.189)</b>	<b>(28.737)</b>	<b>(38.978)</b>
Выбытия	<b>2.680</b>	–	<b>23.419</b>	<b>26.099</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(21.266)</b>	<b>(5.314)</b>	<b>(53.829)</b>	<b>(80.409)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 1 января 2022 года	20.913	–	67.790	88.703
На 31 декабря 2022 года	14.360	13.815	46.054	74.229
На 31 декабря 2023 года	21.925	10.626	34.936	67.487



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

Движение по статьям активов в форме права пользования и обязательств по аренде представлено следующим образом:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
<b>На 1 января 2022 года</b>	237.447	261.684
Новые поступления	216.142	216.142
Выбытия	(29.498)	(45.007)
Начисление амортизации	(138.318)	–
Финансовый расход	–	29.113
Платежи	–	(165.693)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>285.773</b>	<b>296.239</b>
Новые поступления	160.531	160.531
Выбытия	(83.390)	(87.277)
Начисление амортизации	(124.494)	–
Финансовый расход	–	41.258
Платежи	–	(157.109)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>238.420</b>	<b>253.642</b>

Активы в форме права пользования представлены правом Банка на пользование помещениями по договорам аренды.

**12. Нематериальные активы**

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2022 года	408.176
Поступления	1.633
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>409.809</b>
Поступления	32.584
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>442.393</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 1 января 2022 года	(68.406)
Начисление за год	(82.437)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(150.843)</b>
Начисление за год	(82.466)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(233.309)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	
На 1 января 2022 года	339.770
На 31 декабря 2022 года	258.966
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>209.084</b>

**13. Запасы**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с клиентов, не выполнивших свои обязательства перед Банком по погашению займов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**14. Налогообложение**

(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	57.250	-
(Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	86.579	(108.871)
<b>(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>143.829</b>	<b>(108.871)</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и (убытком)/прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженным на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>149.151</b>	<b>(705.868)</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая (экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>29.830</b>	<b>(141.173)</b>
Доходы, не подлежащие налогообложению	(3.877)	(3.692)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	17.986	3.142
Административные расходы, не относимые на вычет	7.560	2.291
Прочие расходы, не относимые на вычет	92.330	30.561
<b>(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>143.829</b>	<b>(108.871)</b>

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		2023 год
	2021 год	2022 год	2022 год	2023 год	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Налоговые убытки в периоде на будущие периоды	-	84.507	84.507	(84.507)	
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	-	89.377	89.377	(89.377)	-
Обязательства по аренде	52.337	6.911	59.248	(59.248)	-
Дебиторская задолженность	16.760	(3.140)	13.620	(2.832)	10.788
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	4.542	667	5.209	450	5.659
Начисление расходов по профессиональным услугам	4.302	492	4.794	(1.394)	3.400
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-
Прочие налоги	2.721	367	3.088	177	3.265
	80.662	179.181	259.843	(236.731)	23.112
Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу	-	(84.507)	(84.507)	84.507	-
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>80.662</b>	<b>94.674</b>	<b>175.336</b>	<b>(152.224)</b>	<b>23.112</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	(24.346)	24.346	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(18.890)	(483)	(19.373)	8.490	(10.883)
Активы в форме права пользования	(47.489)	(9.666)	(57.155)	57.155	
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(90.725)</b>	<b>14.197</b>	<b>(76.528)</b>	<b>65.645</b>	<b>(10.883)</b>
<b>Чистый актив/(обязательство) по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(10.063)</b>	<b>108.871</b>	<b>98.808</b>	<b>(86.579)</b>	<b>12.229</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**15. Прочие активы и обязательства**

По состоянию на 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторы по гарантиям	389.954	399.771
Дебиторская задолженность по реализованным запасам	119.021	118.603
Гарантийный депозит	25.000	25.000
Комиссии к получению	17.222	7.176
Прочие финансовые активы	6.830	11.188
	<u>558.027</u>	<u>561.738</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(213.534)	(317.661)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>344.493</u>	<u>244.077</u>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за программное обеспечение и информационные и консультационные услуги	-	350.264
Предоплата за прочие товары и услуги	110.304	7.445
Прочее	12.022	4.577
	<u>122.326</u>	<u>362.286</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	-	(298.653)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>122.326</u>	<u>63.633</u>
<b>Прочие активы</b>	<u>466.819</u>	<u>307.710</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(1.113)	(8.034)	(308.514)	(317.661)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	514	8.034	66.376	74.924
Списание актива	-	-	29.203	29.203
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<u>(599)</u>	<u>-</u>	<u>(212.935)</u>	<u>(213.534)</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	(1.797)	(9.444)	(208.593)	(219.834)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	684	1.410	(99.921)	(97.827)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<u>(1.113)</u>	<u>(8.034)</u>	<u>(308.514)</u>	<u>(317.661)</u>

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	17.000	33.600
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	16.325	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<u>33.325</u>	<u>33.600</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	96.539	110.817
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	28.296	26.045
Счет благотворительных выплат	57	719
Прочее	24.081	26.296
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<u>148.973</u>	<u>163.877</u>
<b>Прочие обязательства</b>	<u>182.298</u>	<u>197.477</u>

**16. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства кредитных организаций включают в себя средства на текущих счетах иностранных банков на общую сумму 691.764 тысячи тенге (на 31 декабря 2022 года: 724.993 тысячи тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**17. Средства клиентов**

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Текущие счета	6.071.159	16.684.670
Срочные депозиты	2.656.137	1.780.086
<b>Средства клиентов</b>	<b>8.727.296</b>	<b>18.464.756</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 19)	2.656.137	1.780.086

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 5.147.067 тысячи тенге (58,98%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2022 года.: 8.727.296 тысячи тенге (93,05%). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма средств на счетах трёх крупнейших клиентов составила 3.827.776 тысячи тенге (43,86%).

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают в себя следующие позиции.

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
<b>Текущие счета</b>		
Частные предприятия	5.934.168	16.501.560
Физические лица	129.070	183.110
	<b>6.063.238</b>	<b>16.684.670</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Частные предприятия	2.664.058	1.780.086
	<b>2.664.058</b>	<b>1.780.086</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>8.727.296</b>	<b>18.464.756</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Строительство	5.123.904	4.779.436
Промышленное производство	1.314.958	1.639.140
Торговля	1.244.031	222.893
Физические лица	182.382	183.110
Энергетика	149.961	263.033
Транспорт и связь	39.845	11.016.618
Финансовая аренда	17.708	801
Топливная промышленность	1.615	4.022
Сельское хозяйство	123	79
Прочее	652.769	355.624
<b>Средства клиентов</b>	<b>8.727.296</b>	<b>18.464.756</b>

**18. Собственный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 10.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.005 тенге за одну простую акцию.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. Каждая простая акция дает право на один голос. В 2023, 2022 и 2021 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались.

**19. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Руководство Банка считает, что Банк предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Судебные иски и требования**

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резервов в данной финансовой отчётности по какому либо из описанных выше условных обязательств.

**Непредвиденные налоговые платежи**

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение трёх лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

**Договорные и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства финансового характера Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выпущенные	<b>11.008.961</b>	9.327.559
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	<b>1.205.424</b>	1.033.733
	<b>12.214.385</b>	10.361.292
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям ( <i>Примечание 17</i> )	<b>(2.656.137)</b>	(1.780.086)
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	<b>(970.925)</b>	(647.101)

Соглашение об обязательстве по предоставлению финансирования предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая нарушение соглашений со стороны клиентов, ухудшение финансовых показателей и прочих условий.





(В тысячах тенге, если не указано иное)

**19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(219.640)</b>	<b>(14.423)</b>	<b>(385.484)</b>	<b>-</b>	<b>(619.547)</b>
Новые созданные активы или приобретённые активы	(246.423)	-	-	(98.000)	(344.423)
Активы, которые были погашены	179.995	6.504	30.522	-	217.021
Переводы в Этап 2	26.012	(26.012)	-	-	-
Переводы в Этап 3	13.195	7.920	(21.115)	-	-
Чистое изменение ОКУ за год	(11.997)	(53.115)	(88.614)	-	(153.726)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(258.858)</b>	<b>(79.126)</b>	<b>(464.691)</b>	<b>(98.000)</b>	<b>(900.675)</b>

**Обязательства по предоставлению**

<i>Исламского финансирования</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>(27.057)</b>	<b>-</b>	<b>(497)</b>	<b>(27.554)</b>
Новые созданные активы или приобретённые активы	(10.741)	-	-	(10.741)
Переводы в Этап 2	4.890	(4.890)	-	-
Переводы в Этап 3	1.193	-	(1.193)	-
Активы, которые были погашены	54	-	-	54
Чистое изменение ОКУ за год	(3.417)	(23.670)	(4.922)	(32.009)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(35.078)</b>	<b>(28.560)</b>	<b>(6.612)</b>	<b>(70.250)</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(362.820)</b>	<b>(33.511)</b>	<b>(177.085)</b>	<b>(573.416)</b>
Новые созданные активы или приобретённые активы	(112.203)	-	-	(112.203)
Активы, которые были погашены	195.853	33.511	35.467	264.831
Переводы в Этап 2	13.528	(13.528)	-	-
Переводы в Этап 3	6.765	-	(6.765)	-
Чистое изменение ОКУ за год	39.237	(895)	(237.101)	(198.759)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(219.640)</b>	<b>(14.423)</b>	<b>(385.484)</b>	<b>(619.547)</b>

**Обязательства по предоставлению**

<i>Исламского финансирования</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(21.477)</b>	<b>-</b>	<b>(34.695)</b>	<b>(56.172)</b>
Новые созданные активы или приобретённые активы	(6.659)	-	-	(6.659)
Активы, которые были погашены	952	-	34.426	35.378
Чистое изменение ОКУ за год	127	-	(228)	(101)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(27.057)</b>	<b>-</b>	<b>(497)</b>	<b>(27.554)</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Операции доверительного управления**

Банк выступает в качестве агента при инвестировании средств, полученных по соглашениям Вакала, и действует в качестве Мудариб по соглашениям Мудараба:

	2023 год	2022 год
<b>Мудараба</b>		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба, на 1 января	328.054	73.366
Депозиты полученные	110.842	579.663
Депозиты изъятые	(257.604)	(325.730)
Курсовые разницы	-	755
<b>Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря</b>	<b>181.292</b>	<b>328.054</b>
Прибыль, начисленная по договорам Исламского финансирования	-	-
<b>Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудараба</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Банк не несёт риска за использованную часть депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозиты были утрачены в результате неправомерных действий, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этих случаях такие убытки несёт Банк.

**20. Доходы по договорам Товарная Мурабаха**

В 2023 году доходы по договорам Товарная Мурабаха составили 1.603.089 тысячи тенге (в 2022 году: 1.386.932 тысячи тенге), включая чистый убыток от модификации в результате изменений предусмотренных договором денежных потоков по договорам Товарная Мурабаха, не приводящей к прекращению признания, в размере 322.871 тысяч тенге (в 2022 году: 310.714 тысяч тенге).

**21. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-	(13.463)	-	(13.463)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	(380.770)	(1.075.148)	709.380	540.174	(206.364)
Займы клиентам	8	-	-	9.000	-	9.000
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	-	-	246.090	-	246.090
Прочие финансовые активы	15	514	8.034	66.376	-	74.924
Обязательства кредитного характера	19	(92.529)	(70.281)	(63.014)	(98.000)	(323.824)
		<b>(472.785)</b>	<b>(1.137.395)</b>	<b>954.369</b>	<b>442.174</b>	<b>(213.637)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	22.416	(20.301)	(12.901)	-	(10.786)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (Скоррек-но)	7	(524.845)	1.311.185	(998.864)	(333.849)	(546.373)
Займы клиентам	8	-	-	(5.279)	-	(5.279)
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	-	-	(445.835)	-	(445.835)
Прочие финансовые активы	15	684	1.410	(99.921)	-	(97.827)
Обязательства кредитного характера	19	117.307	32.616	(167.436)	-	(17.513)
		<b>(384.438)</b>	<b>1.324.910</b>	<b>(1.730.236)</b>	<b>(333.849)</b>	<b>(1.123.613)</b>

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2023 год	2022 год
На 1 января 2023 года	(298.653)	(298.653)
(Начисление)/восстановление	298.653	(298.653)
На 31 декабря 2023 года	-	(298.653)



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**22. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Гарантии вышущенные	516.650	613.924
Кассовые операции	10.967	73.899
Переводные операции	25.886	23.831
Ведение счетов клиентов	6.103	5.456
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (Примечание 19)	250	—
Прочее	3.978	4.428
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>563.834</b>	<b>721.538</b>
Переводные операции	(10.574)	(10.539)
Прочее	(55.409)	(75.934)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(65.983)</b>	<b>(86.473)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>497.851</b>	<b>635.065</b>

**23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	2023 год	2022 год
Зарплата и премии	402.078	401.383
Отчисления на социальное обеспечение	48.306	46.778
<b>Расходы на персонал</b>	<b>450.384</b>	<b>448.161</b>
Износ и амортизация (Примечания 10, 11 и 12)	245.938	253.175
Техническая поддержка программного обеспечения	69.165	63.417
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	42.430	41.269
Профессиональные услуги	32.384	33.744
Услуги связи	29.733	33.328
Охранные услуги	22.862	29.321
Командировочные расходы	4.822	14.027
Инкассация	9.094	11.087
Коммунальные услуги	6.525	8.002
Членские взносы	9.936	6.187
Офисные принадлежности	1.426	5.236
Аренда	2.460	4.715
Ремонт и техническое обслуживание	25.655	3.893
Реклама и маркетинг	1.187	2.385
Транспортные расходы	2.130	2.172
Представительские расходы	175	248
Прочее	43.221	69.258
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>549.143</b>	<b>581.464</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, риску несоответствия принципам Шариата и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

### Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

### Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, которое проверяет, как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно кредитный комитет определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится заседание Правления Банка с приглашением руководителей или работников иных подразделений банка, на котором обсуждается работа по поддержанию допустимого уровня риска. В случае выявления увеличения уровня риска и/или нарушения лимита риска заседание проводится чаще.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк проводит мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений в ставках прибыли, обменных курсах, кредитного риска, а также рисков по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по финансированию и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7 «Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию», Примечании 8 «Займы клиентам», Примечании 9 «Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба» и Примечании 19 «Договорные и условные обязательства».*

*Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной ставки прибыли. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механизм расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и прибыли, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных финансирования и штрафы, пени, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*(Оценка обесценения (продолжение))*

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается финансовая выручка, рассчитанная с использованием эффективной ставки прибыли, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ОКУ за весь срок.

#### *Определение дефолта и выздоровления*

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда клиент просрочил предусмотренные договором выплаты более, чем на 60 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- Внутренний рейтинг клиента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- списание части и/или всей суммы задолженности клиента, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления финансирования;
- Существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение финансового инструмента ожидается в результате продажи обеспечения;
- Реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния клиента;
- Наличие обоснованной и достоверной информации о существенных финансовых трудностях должника; и
- Подача клиентом заявления о банкротстве.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение двенадцати месяцев подряд либо рейтинг финансового инструмента изменился в лучшую сторону при отсутствии остальных признаков обесценения. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Рейтинговая оценка качества финансового инструмента по клиентам основывается на классе кредитоспособности (присвоенном по результатам анализа финансово-экономического состояния клиента) по обеспечению финансирования (залог), по предоставленному бизнес-плану (кроме розничного финансирования). Кроме этого, учитываются такие факторы, как сроки финансирования, наличие собственных средств клиента в финансируемом проекте, сфера деятельности, срок существования предприятия, наличие кредиторской задолженности перед другими предприятиями, кредитная история клиента и платежная дисциплина по текущим обязательствам.

В зависимости от присвоенных внутренних кредитных рейтингов происходит распределение финансового инструмента по Этапам для дальнейшего расчёта ОКУ с учётом таких факторов как наличие текущей просрочки, количество реструктуризаций, наличие льготного периода, информации о целевом/нецелевом использовании, наличие информации о значительных финансовых затруднениях, арестах на счетах клиента и т.д.

#### Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские отношения Банка, включающие отношения с контрагентами, такими как брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации, в отчётном году отсутствовали. В случае возникновения указанных отношений анализ проводится Казначейством Банка.

Оценка клиентов Банком производится в зависимости от типа финансового инструмента (корпоративный/розничный). Для корпоративного финансового инструмента используется модель оценки, в том числе основанная на данных бухгалтерского учёта клиента, прогнозе будущих денежных потоков, представленного бизнес-плана. Для розничного финансового инструмента для оценки применяется модель кредитного скоринга клиентов.

#### Коммерческое финансирование

При коммерческом финансировании оценку клиентов последовательно проводят Управление кредитования, Юридическое управление и Служба управления рисками. Оценка рисков производится на основе различных данных, таких как финансовое состояние клиента, обеспечение по финансированию, срок финансирования, оценка представленного бизнес-плана, наличие собственных средств клиента в финансируемом проекте, сфера деятельности, срок существования предприятия, наличие кредиторской задолженности перед другими предприятиями, кредитная история клиента и платежная дисциплина по текущим обязательствам. Оценка финансового состояния клиента производится на основе прогноза денежных потоков, исторической финансовой информации, оценки вероятности банкротства, текущих финансовых коэффициентов, таких как коэффициенты ликвидности, финансового левериджа (платежеспособности), рентабельности и обслуживания долга.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD за весь срок
91-150	не соотносится	Надёжный клиент	12%-30%
71-90	не соотносится	Клиент с минимальным риском	13%-64%
56-70	не соотносится	Клиент со средним риском	9%-62%
41-55	не соотносится	Клиент с высоким риском	100%
40 и ниже	не соотносится	Клиент с недопустимым риском	100%

#### Розничное финансирование

Розничное финансирование включает в себя обеспеченную залогом дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию физическим лицам. Оценка данного продукта осуществляется также с присвоением уровня внутреннего кредитного рейтинга, который основывается на результатах скоринга, опирающегося на различных качественных и количественных характеристиках клиента, а также с учётом анализа, проведенного по финансово-экономическому состоянию клиента, по обеспечению займа (залог), наличие собственных средств клиента в финансируемом проекте, платежной дисциплины по текущим обязательствам. Количество дней просрочки по каждому займу является ключевым фактором при расчёте обесценения.





(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для финансовых инструментов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в исчисл 12-месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае коммерческого финансирования показатель LGD оценивается ежемесячно Управлением анализа и администрирования кредитных и депозитных операций и проверяется Службой управления рисками Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои финансовые продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики клиента. В случае отсутствия информации об убытках прошлых периодов допускается использование данных по аналогичным группам финансовых инструментов банков второго уровня Казахстана.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменение стоимости обеспечения, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если был выявлен один или несколько признаков значительных финансовых затруднений клиента:

Для юридических лиц:

- Рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев;
- Неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренним нормативным документом, свидетельствующие о низком уровне платежеспособности, большой зависимости от заёмных средств;
- Наличие отрицательного собственного капитала;
- Стабильное (на протяжении 3 и более отчётных периодов (кварталов)) снижение денежных потоков от основного вида деятельности, что свидетельствует о снижении рыночной доли, отсутствии уверенности Банка в том, что принимаемые клиентом (должником, созаёмщиком) меры эффективны для стабилизации финансового состояния;



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)*

- Предоставление клиенту (должнику, созаёмщику) финансирования в целях погашения ранее предоставленного финансирования в связи с ухудшением финансового состояния клиента (должника, созаёмщика).

Для юридических лиц с целевым использованием финансовых средств «инвестиционные цели» (инвестиционное финансирование):

- Постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния клиента (созаёмщика);
- Принимаемые клиентом (созаёмщиком) меры неэффективны для стабилизации финансового состояния;
- Наличие санации на срок не более 1 (одного) года;
- Наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших клиенту (созаёмщику) материальный ущерб (в размере 6 и более среднемесячных поступлений от основной деятельности клиента), но не повлекших прекращения его деятельности.
- Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/финансового инструмента в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведённые в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Индивидуальный финансовый актив – это актив, валовая балансовая стоимость которого на отчётную дату превышает 0,2% от собственного капитала согласно данным финансовой отчётности, но не менее пятидесяти миллионов тенге, или финансовый актив, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- Все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- Финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального финансирования и признания нового финансирования в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- Розничный и корпоративный портфели в Этапе 1 и 2.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик финансовых инструментов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность клиент.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует прогнозную информацию по темпам роста ВВП на будущий год в качестве исходных экономических данных.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Банк корректирует значение макропоказателя в целях сглаживания эффекта исторических волнений путем нормирования текущего значения роста ВВП на основе среднего значения ВВП за текущий год и стандартного отклонения исторического значения ВВП. При расчёте ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года Банк использовал прогноз на 2023 год равный 0.196 после корректировки.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки, агентства по статистике, авторитетные аналитические агентства). Анализ данного показателя проводят специалисты Службы управления рисками Банка.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Значение</i>	<i>Период</i>
		6,0	2013
		4,2	2014
		1,2	2015
		1,1	2016
		4,1	2017
		4,1	2018
		4,5	2019
		(2,6)	2020
		4	2021
		3,1	2022
		4,9	2023
Рост ВВП, %	Базовый		



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов и условных обязательств кредитного характера на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Клиент с мини- мальным риском</i>	<i>Клиент со средним риском</i>	<i>Клиент с высоким риском</i>	<i>Клиент с недо- пустимым риском</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	6					
	Этап 1	2.761.432	—	—	—	2.761.432
	Этап 2	—	2.668.475	—	—	2.668.475
	Этап 3	—	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию:	7					
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	251.768	—	—	—	251.768
	Этап 2	—	1.536.150	—	—	1.536.150
	Этап 3	—	—	9.784.754	2.610.843	12.395.597
	ПСКО	—	—	843.984	—	843.984
Кард Хассан	Этап 1	11.652	—	—	—	11.652
Товарная Мурабаха – розничная часть	Этап 1	28.618	—	—	—	28.618
	Этап 2	—	2.482	—	—	2.482
	Этап 3	—	—	686	—	686
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9					
	Этап 3	—	—	—	484.984	484.984
Прочие финансовые активы						
	Этап 1	63.388	—	—	—	63.388
	Этап 2	—	—	—	—	—
	15	Этап 3	—	—	281.105	281.105
Финансовые гарантии						
	Этап 1	8.794.988	—	—	—	8.794.988
	Этап 2	—	752.660	—	—	752.660
	19	Этап 3	—	—	560.638	560.638
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования						
	Этап 1	839.703	—	—	—	839.703
	19	Этап 2	—	271.440	—	271.440
	Этап 3	—	—	24.031	—	24.031
<b>Итого</b>		<b>12.751.549</b>	<b>5.231.207</b>	<b>11.495.198</b>	<b>3.095.827</b>	<b>32.573.781</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов и условных обязательств кредитного характера на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Клиент с мини- мальным риском</i>	<i>Клиент со средним риском</i>	<i>Клиент с высоким риском</i>	<i>Клиент с недо- пустимым риском</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	6						
	Этап 1	14.585.733	—	—	—	14.585.733	
	Этап 2	—	721.628	—	—	721.628	
	Этап 3	—	—	—	3.241	3.241	
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию:	7						
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	Этап 1	31.507	—	—	—	31.507	
	Этап 2	—	10.444.425	—	—	10.444.425	
	Этап 3	—	—	1.892.045	1.792.333	3.684.378	
	ПСКО	—	—	447.670	—	447.670	
Кард Хассан	Этап 1	20.343	—	—	—	20.343	
Товарная Мурабаха – розничная часть	Этап 1	9.282	—	—	—	9.282	
	Этап 2	—	4.090	—	—	4.090	
	Этап 3	—	—	822	—	822	
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	9						
	Этап 3	—	—	—	238.894	238.894	
Прочие финансовые активы							
	Этап 1	59.276	—	—	—	59.276	
	Этап 2	—	91.462	—	—	91.462	
	15	Этап 3	—	—	92.434	905	93.339
Финансовые гарантии							
	Этап 1	8.181.085	—	—	—	8.181.085	
	Этап 2	—	299.734	—	—	299.734	
	19	Этап 3	—	—	227.193	—	227.193
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования							
	Этап 1	1.005.687	—	—	—	1.005.687	
	19	Этап 3	—	—	492	492	
<b>Итого</b>		<b>23.892.913</b>	<b>11.561.339</b>	<b>2.660.164</b>	<b>2.035.865</b>	<b>40.150.281</b>	

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтингов Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)**

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря:

	2023 год			2022 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5.645.426	989.019	6.634.445	16.179.945	736.017	16.915.962
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	15.070.937	—	15.070.937	14.642.517	—	14.642.517
Займы клиентам	—	—	—	—	—	—
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	484.984	—	484.984	238.894	—	238.894
Прочие финансовые активы	344.493	—	344.493	244.077	—	244.077
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>21.545.840</b>	<b>989.019</b>	<b>22.534.859</b>	<b>31.305.433</b>	<b>736.017</b>	<b>32.041.450</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	—	691.764	691.764	—	724.993	724.993
Средства клиентов	8.660.915	66.381	8.727.296	16.594.882	1.869.874	18.464.756
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	181.292	—	181.292	328.054	—	328.054
Резервы по условным обязательствам	970.925	—	970.925	647.101	—	647.101
Обязательства по аренде	253.642	—	253.642	296.239	—	296.239
Прочие финансовые обязательства	33.325	—	33.325	33.600	—	33.600
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10.100.099</b>	<b>758.145</b>	<b>10.858.244</b>	<b>17.899.876</b>	<b>2.594.867</b>	<b>20.494.743</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11.445.741</b>	<b>230.874</b>	<b>11.676.615</b>	<b>13.405.557</b>	<b>(1.858.850)</b>	<b>11.546.707</b>

Активы и обязательства кредитного характера были представлены согласно стране, в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были представлены согласно стране, в которой они физически находились. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, страны ЕС и Турцию.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Казначейство является основным органом управления текущей ликвидности Банка, а также постоянно осуществляет мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения. Казначейство ежемесячно производит анализ ликвидности, результаты которого доводятся до сведения всех членов Правления.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Ежемесячно Правление рассматривает анализ ликвидности в разрезе ожидаемых финансовых потоков – анализ разрыва ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на Правление рекомендации по их устранению. Службой управления рисками регулярно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных внутренней политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Совет директоров и Правление Банка, должны получать от Финансового управления информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, незамедлительно.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>2023 год</b>				<b>Итого</b>
	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	
Средства кредитных организаций	691.764	–	–	–	691.764
Средства клиентов	6.592.069	460.810	1.674.417	–	8.727.296
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	53.506	126.877	909	–	181.292
Обязательства по аренде	30.927	80.169	142.546	–	253.642
Прочие финансовые обязательства	–	33.325	–	–	33.325
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>7.368.266</b>	<b>701.181</b>	<b>1.817.872</b>	<b>–</b>	<b>9.887.319</b>

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>2022 год</b>				<b>Итого</b>
	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	
Средства кредитных организаций	724.993	–	–	–	724.993
Средства клиентов	16.690.670	54.800	1.689.286	30.000	18.464.756
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	328.054	–	–	–	328.054
Обязательства по аренде	34.793	104.379	218.854	–	358.026
Прочие финансовые обязательства	–	33.600	–	–	33.600
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>17.778.510</b>	<b>192.779</b>	<b>1.908.140</b>	<b>30.000</b>	<b>19.909.429</b>

Средства клиентов распределены по контрактным срокам погашения, несмотря на то, что могут быть востребованы по первому требованию.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению Исламского финансирования включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована

	2023 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	11.008.961	–	–	–	11.008.961
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	79.523	–	1.125.901	–	1.205.424
	11.088.484	–	1.125.901	–	12.214.385
	2022 год				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Выпущенные гарантии	9.327.559	–	–	–	9.327.559
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	1.032.750	–	983	–	1.033.733
	10.360.309	–	983	–	10.361.292

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как ставки прибыли, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка существует рыночный риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

*Риск изменения ставок прибыли*

Риск изменения ставок прибыли возникает вследствие возможности того, что изменения в ставках прибыли окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Подверженность Банка изменениям ставок прибыли незначительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированным ставкам.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на требованиях НБРК при регулировании деятельности банков второго уровня.





(В тысячах тенге, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	15,00%	29.809	21,00%	84.688
Евро	15,00%	(707)	17,99%	(41.480)
Российский рубль	15,00%	26.115	22,05%	25.347
Китайский юань	15,00%	2.101	22,19%	25.521

  

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>		<i>2022 год</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	-15,00%	(29.809)	-21,00%	(84.688)
Евро	-15,00%	707	-17,99%	41.480
Российский рубль	-15,00%	(26.115)	-22,05%	(25.347)
Китайский юань	-15,00%	(2.101)	-22,19%	(25.521)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**25. Оценка справедливой стоимости****Иерархия источников справедливой стоимости**

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

2023 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	3.948.476	2.685.969	–	6.634.445
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2023 года	–	–	13.922.220	13.922.220
Займы клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	–	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	31 декабря 2023 года	–	–	484.984	484.984
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	257.393	257.393
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023 года	–	691.764	–	691.764
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	8.727.296	–	8.727.296
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31 декабря 2023 года	–	181.292	–	181.292
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	239.379	239.379
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	33.325	33.325

2022 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	1.605.360	15.310.602	–	16.915.962
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2022 года	–	–	13.739.301	13.739.301
Займы клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	–	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	31 декабря 2022 года	–	–	238.894	238.894
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	216.730	216.730
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 года	–	724.993	–	724.993
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	18.464.756	–	18.464.756
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31 декабря 2022 года	–	328.054	–	328.054
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	279.581	279.581
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	33.600	33.600

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2023 и 2022 годов не осуществлялись.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости.**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2023 год			2022 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/убыток
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6.634.445	6.634.445	-	16.915.962	16.915.962	-
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	15.070.937	13.922.220	(1.148.717)	14.642.517	13.739.301	(903.216)
Займы клиентам	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в нулы Вакала и Мудараба	484.984	484.984	-	238.894	238.894	-
Прочие финансовые активы	344.493	257.393	(87.100)	244.077	216.730	(27.347)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	691.764	691.764	-	724.993	724.993	-
Средства клиентов	8.727.296	8.727.296	-	18.464.756	18.464.756	-
Обязательства перед вкладчиками нулов Вакала и Мудараба	181.292	181.292	-	328.054	328.054	-
Обязательства по аренде	253.642	239.379	(14.263)	296.239	279.581	(16.658)
Прочие финансовые обязательства	33.325	33.325	-	33.600	33.600	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(1.250.080)</b>			<b>(947.221)</b>

**Методики оценки и допущения**

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

**Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, займов клиентам, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих на настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 24 «Управление рисками»*.

	2023 год			2022 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6.634.445	-	6.634.445	16.915.962	-	16.915.962
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	782.456	14.288.481	15.070.937	4.749.149	9.893.368	14.642.517
Займы клиентам	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	484.984	-	484.984	238.894	-	238.894
Основные средства	-	67.487	67.487	-	74.229	74.229
Активы в форме права пользования	-	238.420	238.420	-	285.773	285.773
Нематериальные активы	-	209.084	209.084	-	258.966	258.966
Запасы	191.252	-	191.252	191.229	-	191.229
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	57.725	-	57.725	65.375	-	65.375
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	12.229	12.229	-	98.808	98.808
Прочие активы	146.375	320.444	466.819	53.167	254.543	307.710
<b>Итого</b>	<b>8.297.237</b>	<b>15.136.145</b>	<b>23.433.382</b>	<b>21.878.986</b>	<b>10.855.085</b>	<b>32.734.071</b>
Средства кредитных организаций	621.764	70.000	691.764	724.993	-	724.993
Средства клиентов	6.338.409	2.388.887	8.727.296	16.745.470	1.719.286	18.464.756
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	181.292	-	181.292	328.054	-	328.054
Резервы по условным обязательствам	-	970.925	970.925	-	647.101	647.101
Обязательства по аренде	111.096	142.546	253.642	104.287	191.952	296.239
Прочие обязательства	109.788	72.510	182.298	175.774	21.703	197.477
<b>Итого</b>	<b>7.362.349</b>	<b>3.644.868</b>	<b>11.007.217</b>	<b>18.078.578</b>	<b>2.580.042</b>	<b>20.658.620</b>
<b>Чистая сумма</b>	<b>934.888</b>	<b>11.491.277</b>	<b>12.426.165</b>	<b>3.800.408</b>	<b>8.275.041</b>	<b>12.075.451</b>

**27. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2023 и 2022 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2023 год			2022 год				
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию на 1 января	-	-	-	89.499	-	-	-	153.102
Погашение в течение года	-	-	-	(7.991)	-	-	-	-
Изменение в ОКУ	-	-	-	5.697	-	-	-	(63.603)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, непогашенные на 31 декабря	-	-	-	87.205	-	-	-	89.499
Текущие счета на 31 декабря	116.114	58	4	35.168	1.079	2.779	34	2.248

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	2023 год			2022 год				
	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Органи- зации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Доходы по договорам	-	-	-	183	-	-	-	8.277
Товарная Мурабаха	-	-	-	183	-	-	-	8.277
Комиссионные доходы	161	1.041	10	802	599	652	14	436
Прочие операционные расходы	-	-	(14.308)	(2.160)	-	-	(25.867)	(778)

Ниже представлена информация о вознаграждении 11 членам ключевого управленческого персонала (в 2022: 8 человек):

	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	(96.218)	(88.345)
Отчисления на социальное обеспечение	(19.159)	(8.622)
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>(115.377)</b>	<b>(96.967)</b>

**28. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания адекватного коэффициента достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня в размере не менее 6,5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня в размере не менее 7,5% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.



*(В тысячах тенге, если не указано иное)***28. Достаточность капитала (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Капитал 1 уровня	12.835.588	12.161.875
<b>Итого капитала</b>	<b>12.835.588</b>	<b>12.161.875</b>
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	28.882.556	39.267.967
Рыночный риск	916.928	1.245.538
Операционный риск	382.500	649.325
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>29.799.484</b>	<b>41.162.830</b>
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	43%	30%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	43%	30%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	43%	30%

**29. Закят**

Устав Банка не требует от руководства Банка выплачивать Закят от имени Акционера. Следовательно, обязательство по Закят подлежит уплате Акционером.

