

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

Финансовая отчётность

*За 2024 год,
с аудиторским отчётом 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	17
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	20
8. Займы клиентам.....	25
9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	26
10. Основные средства	27
11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	28
12. Нематериальные активы.....	28
13. Запасы.....	29
14. Налогообложение	29
15. Прочие активы и обязательства.....	30
16. Средства кредитных организаций.....	31
17. Средства клиентов.....	31
18. Собственный капитал	31
19. Договорные и условные обязательства.....	32
20. Доходы по договорам Товарная Мурабаха	34
21. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения.....	34
22. Чистый комиссионный доход	35
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	35
24. Управление рисками	36
25. Оценка справедливой стоимости.....	49
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
27. Операции со связанными сторонами	52
28. Достаточность капитала.....	53
29. Закят.....	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Исламский банк «Заман Банк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в 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 2024 года, а также ее 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее 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. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы обращаем внимание на то, что в течение 2024 года Банком был привлечён значительный вклад от одного клиента через транзакционный счёт, что составило 59% от общей суммы обязательств на отчетную дату. Несмотря на то, что данная операция была закрыта 5 января 2025 года, её объём обусловил высокую концентрацию на одного контрагента, что раскрыто в примечании 17 к финансовой отчетности.

Дополнительно в 2024 году зафиксирован рост доходов от операций с иностранной валютой в 1,5 раза по сравнению с 2023 годом, что оказало влияние на структуру доходов Банка.

В рамках аудита мы провели соответствующие процедуры по анализу, подтверждению и проверке достоверности указанных операций и их раскрытия в финансовой отчетности.

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 2024 и 2023 гг. 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.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, 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 обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе, и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Бақыт Жумадылов

Руководитель задания по обзорной проверке

Квалификационное свидетельство аудитора
№MF-0001686 от 30.06.2021 г.

Республика Казахстан, г. Алматы,
ул. Рауана, 53А

«12» мая 2025 года



Шолпанай Кувайбергенова

Генеральный директор

TOO «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №18012076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита
финансов Республики Каз
2018 года.



ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	35.918.408	6.634.445
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	12.947.034	15.070.937
Займы клиентам	8	–	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	558.659	484.984
Основные средства	10	108.726	67.487
Активы в форме права пользования	11	273.510	238.420
Нематериальные активы	12	274.064	209.084
Запасы	13	190.952	191.252
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		28.136	57.725
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	19.565	12.229
Прочие активы	15	923.995	466.819
Итого активы		51.243.049	23.433.382
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	966.165	691.764
Средства клиентов	17	34.533.387	8.727.296
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	19	255.328	181.292
Резервы по условным обязательствам	19	2.424.672	970.925
Обязательства по аренде	11	295.510	253.642
Прочие обязательства	15	206.837	182.298
Итого обязательства		38.681.899	11.007.217
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		2.389.113	2.254.128
Итого собственный капитал		12.561.150	12.426.165
Итого обязательства и собственный капитал		51.243.049	23.433.382

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Асаева Гульфайруз Ерлановна

Шатанова Гаухар Конырбаевна

12 мая 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

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



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию			
Доходы по договорам Товарная Мурабаха	20	1.054.446	1.603.089
Доходы по договорам Таваррук		853.504	158.951
		1.907.950	1.762.040
Прочие финансовые расходы			
Доля прибыли депозиторов по исламским инвестиционным депозитам		(70.409)	-
Обязательства по аренде	11	(46.242)	(41.289)
		(116.651)	(41.289)
Чистый финансовый доход		1.791.299	1.720.751
Расходы по кредитным убыткам	21	(3.932.375)	(213.637)
Чистый финансовый (убыток)/доход после расходов по кредитным убыткам		(2.141.076)	1.507.114
Чистый комиссионный доход	22	309.336	497.851
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		3.105.017	285.226
- переоценка валютных статей		807.532	(41.347)
Прочие доходы		16.262	41.109
Нефинансовый доход		4.238.147	782.839
Расходы на персонал	23	(850.448)	(450.384)
Прочие операционные расходы	23	(657.571)	(549.143)
Убыток при первоначальном признании дебиторской задолженности по Исламскому финансированию	7	(415.992)	(1.141.275)
Нефинансовые расходы		(1.924.011)	(2.140.802)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		173.060	149.151
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(38.075)	(143.829)
Прибыль за год		134.985	5.322
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		134.985	5.322



ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 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 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	10.050.000	122.037	2.254.128	12.426.165
Итого совокупный доход за год	—	—	134.985	134.985
На 31 декабря 2024 года	10.050.000	122.037	2.389.113	12.561.150

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



ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от деятельности по Исламскому финансированию		1.196.288	2.433.433
Комиссии полученные		591.157	553.790
Комиссии выплаченные		(322.027)	(65.983)
Доля прибыли депозиторов по исламским инвестиционным депозитам		(68.889)	—
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3.105.017	285.226
Прочие доходы полученные		212.503	5.250
Расходы на персонал выплаченные		(850.448)	(450.384)
Прочие операционные расходы выплаченные		(511.012)	(427.919)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.352.589	2.333.413
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию		(90.131)	(2.441.262)
Займы клиентам		10.000	—
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба		(38.614)	(246.090)
Запасы		300	(23)
Активы в форме права использования		(35.090)	47.353
Прочие активы		(483.314)	(149.065)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		274.401	(33.229)
Средства клиентов		25.806.091	(9.737.460)
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		72.516	(146.762)
Обязательства по аренде		149.763	73.223
Прочие обязательства		32.329	(14.958)
Резервы под обязательства и непредвиденные расходы		-	323.824
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		29.050.840	(9.991.036)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(15.822)	(49.600)
Чистое поступление/(выбытие) денежных средств от операционной деятельности		29.035.018	(10.040.636)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(77.497)	(36.312)
Приобретение нематериальных активов	12	(176.032)	(32.584)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(253.529)	(68.896)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде	11	(154.137)	(157.109)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(154.137)	(157.109)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	45.144	(13.463)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		611.467	(1.413)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		29.283.963	(10.252.617)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января 2024		6.634.445	16.913.962
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря 2024	6	35.918.408	6.634.445

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



(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 Копкарбаева, здание 1а, н.п. 3, офис 301.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

<u>Акционер</u>	<u>2024 год</u> <u>(%)</u>	<u>2023 год</u> <u>(%)</u>
Абгужинов А.Т.	57,3	70,0
Гусев Ю.	10,0	-
Расковалов Н.	10,0	-
Сваров Ш.Д.	9,6	9,6
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Абгужинов Т.С.	4,0	4,0
Бейсембаева С.Е.	-	7,3
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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.

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.

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 одобренных установленных коллегияльным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Геополитическая ситуация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами составила 3.273 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 48.895 тысяч тенге). В 2024 году некоторые российские контрагенты были включены в санкционные списки США, требования по которым, представленные денежными средствами и их эквивалентами, составляли 1.585 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 21.479 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 продаёт его клиенту/Банку на основании отсроченного платежа с надбавкой. В соответствии с договорами Товарная Мурабаха/Таваррук клиент/Банк затем продаёт 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.

Продолжительность срока аренды, а также основание 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.

Мударара

Мударара является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мударара 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 Мударара 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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Определение существенных терминов (продолжение)

Вакала

Договор, по которому инвестор предоставляет определённую сумму денег агенту, который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определённое вознаграждение (паушальная сумма или прибыль от инвестированной суммы). Агенту может быть предоставлен процент 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 2024 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:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности": уточняют критерии классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, обеспечивая более четкое руководство по представлению обязательств.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль": касаются учета отложенных налогов в отношении операций, приводящих к возникновению как активов, так и обязательств, обеспечивая единообразие в применении.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": направлены на повышение прозрачности в отношении соглашений о финансировании поставщиков, позволяя пользователям финансовой отчетности лучше понимать влияние таких соглашений на обязательства и денежные потоки компании.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда": вводят уточнения в отношении учета обязательств по аренде при операциях продажи с обратной арендой, обеспечивая более точное отражение таких операций в финансовой отчетности арендаторов и арендодателей.

Принятие поправок к стандартам и интерпретации, вступивших в силу в 2024 году, не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) 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 уплачена 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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 отчётности, 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 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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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.

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 учёта 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 изменяться 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 временную стоимость денег 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 тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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 ССПУ.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению Исламского финансирования

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по Исламскому финансированию.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте 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.

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 производные 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 обесценение.

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 2024 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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. *Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Банк не передает 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.

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, продлять 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 приобретённым или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) 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 тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя (продолжение)

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 суммы основного долга или прибыли в течение всего испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Финансовые обязательства (продолжение)****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.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта 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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 ССПСА, 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 ССПУ, признаются с использованием договорной ставки прибыли в составе статьи «Прочая выручка по прибыли» в отчёте о прибыли или убытке.

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 обязательства 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 произойдёт значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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 2024 и 2023 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 525,11 тенге и 454,56 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

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

- МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности": заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Стандарт направлен на улучшение сопоставимости и прозрачности отчетов о финансовых результатах, включая представление дополнительных промежуточных итогов и раскрытие показателей, определенных руководством.
- МСФО (IFRS) 19 "Непубличные дочерние организации: раскрытие информации": предоставляет дочерним организациям, не являющимся публичными, возможность применять упрощенные требования к раскрытию информации при подготовке финансовой отчетности. Вступает в силу с 1 января 2027 года, допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов": уточняют учет операций в условиях ограниченной конвертируемости валют, обеспечивая более точное отражение валютных рисков в финансовой отчетности. Вступает в силу с 1 января 2025 года.

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

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 отчётности:

Определение срока аренды в договорах с опционом 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).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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 2024 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 2024 г. соответствует требованиям Закона и Шариата.

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало 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 заёмщика 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 влияние 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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***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 либо 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.

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Наличные средства	496.861	1.204.539
Средства на текущих счетах в НБРК	421.293	358.482
Мурабаха Таваррук в НБРК с контрактным сроком до 90 дней	3.601.425	2.402.951
Средства на текущих счетах в других банках	31.402.102	2.716.890
	<u>35.921.681</u>	<u>6.682.862</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(3.273)	(48.417)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>35.918.408</u>	<u>6.634.445</u>

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 2024 года, обязательные резервы составили 3.273 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 48.417 тысяч тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ денежных эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	–	–	(48.417)	(48.417)
Новые созданные активы или приобретённые активы	–	(1.688)	–	(1.688)
Активы, которые были погашены	–	–	46.884	46.884
Чистое изменение ОКУ	–	–	(52)	(52)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	<u>–</u>	<u>(1.688)</u>	<u>(1.585)</u>	<u>(3.273)</u>

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

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



(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>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	18.946.237	18.745.735
Кард Хассан	8.354	11.701
Товарная Мурабаха – розничная часть	97.068	35.944
Итого дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	19.051.659	18.793.380
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(6.104.625)	(3.722.443)
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	12.947.034	15.070.937

В 2024 году Банк признал убыток при первоначальном признании дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, выданной по ставкам ниже рыночных, в сумме 123.022 тысячи тенге (в 2023 году: 322.871 тысяча тенге) и убыток при первоначальном признании ПСКО активов в сумме 449.700 тысяч тенге (в 2023 году: 818.404 тысяча тенге) в отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по Исламскому финансированию составляла 8%-23% годовых (на 31 декабря 2023 года: 8%-21% годовых), и срок погашения дебиторской задолженности наступает в 2025-2034 годах (на 31 декабря 2023 года: в 2024-2030 годах).

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 2024 года:

Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	252.328	1.742.500	16.008.175	742.732	18.745.735
Новые созданные активы или приобретённые активы	2.232.300	–	–	–	2.232.300
Активы, которые были погашены	(695.113)	(246.725)	(1.596.691)	(131.606)	(2.670.135)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(800.281)	800.281	–	–	–
Переводы в Этап 3	(938.249)	(719.868)	1.658.117	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	777.833	17.234	795.067
Амортизация дисконта	–	–	(126.119)	(30.611)	(156.730)
На 31 декабря 2024 года	50.985	1.576.188	16.721.315	597.749	18.946.237

Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(571)	(206.350)	(3.612.566)	101.251	(3.718.236)
Новые созданные активы или приобретённые активы	(236.473)	–	–	–	(236.473)
Активы, которые были погашены	77.642	21.251	562.295	6.932	668.120
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	84.776	(84.776)	–	–	–
Переводы в Этап 3	99.391	188.723	(288.114)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(30.460)	(54.609)	(2.493.400)	(194.482)	(2.772.951)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(179.406)	24.293	(155.203)
Амортизация дисконта	–	–	96.911	30.611	127.522
На 31 декабря 2024 года	(5.695)	(135.761)	(5.914.280)	(31.485)	(6.087.221)



(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 2023 года:

Товарная Мурабаха – корпоративная часть

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	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)
На 31 декабря 2023 года	252.328	1.742.500	16.008.175	742.732	18.745.735

<i>Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(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 (Скоррек-но)	(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
На 31 декабря 2023 года	(571)	(206.350)	(3.612.566)	101.251	(3.718.236)



(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 2024 года:

<i>Кард Хассан</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 года	11.701	–	–	11.701
Новые созданные активы	–	–	–	–
Активы, которые были погашены	(3.347)	–	–	(3.347)
Переводы в Этап 3	(6.317)	–	6.317	–
На 31 декабря 2024 года	2.037	–	6.317	8.354

<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 2024 года	(49)	–	–	(49)
Новые созданные активы	–	–	–	–
Активы, которые были погашены	14	–	–	14
Переводы в Этап 3	26	–	(26)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2	–	(3.428)	(3.426)
На 31 декабря 2024 года	(7)	–	(3.454)	(3.461)

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>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 года	20.389	–	–	20.389
Новые созданные активы	–	–	–	–
Активы, которые были погашены	(8.688)	–	–	(8.688)
На 31 декабря 2023 года	11.701	–	–	11.701

<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, использованных для оценки ОКУ

	(21)	–	–	(21)
На 31 декабря 2023 года	(49)	–	–	(49)



(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 2024 года:

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 года	28.918	4.218	2.808	35.944
Новые созданные активы	102.099	–	–	102.099
Активы, которые были погашены	(33.785)	(882)	(6.308)	(40.975)
Переводы в Этап 2	(11.888)	11.888	–	–
Переводы в Этап 3	(14.077)	–	14.077	–
На 31 декабря 2024 года	71.267	15.224	10.577	97.068

<i>Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(300)	(1.736)	(2.122)	(4.158)
Новые созданные активы	(716)	–	–	(716)
Активы, которые были погашены	170	591	188	949
Переводы в Этап 2	83	(83)	–	–
Переводы в Этап 3	99	–	(99)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(197)	(3.642)	(6.179)	(10.018)
На 31 декабря 2024 года	(861)	(4.870)	(8.212)	(13.943)

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>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 года	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)
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	28.918	4.218	2.808	35.944

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**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 первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2024 и 2023 годов Банк модифицировал условия некоторых корпоративных и розничных договоров Товарная Мурабаха. Банк оценил данные модификации как несущественные. В результате этого в 2024 году Банк признал доход от модификации условий корпоративных и розничных договоров Товарная Мурабаха, которая не приводит к прекращению признания, в размере 794.486 тысяч тенге (в 2022 году: убыток 11.369 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.

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, модифицированная в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	11.855.956	13.720.707
Чистый убыток от модификации дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, не приводящей к прекращению признания	794.486	10.597

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 2024 и 2023 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 обесценения 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:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Товарная Мурабаха – корпоративная часть	<u>1.655.013</u>	460.435
	<u>1.655.013</u>	460.435

Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2024 Банк имеет одного контрагента по договорам дебиторской задолженности по Исламскому финансированию (на 31 декабря 2023 года: одного контрагента), требования к которому составляют более 10% собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупный объем требований к данному контрагенту составляет 1.443.067 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 1.475.906 тысяч тенге). По этой дебиторской задолженности был признан оценочный резерв под ОКУ в размере 263.712 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 208.665 тысяч тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию (продолжение)**Концентрация дебиторской задолженности по Исламскому финансированию (продолжение)**

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Предприятия торговли	5.182.920	5.831.941
Строительство и обслуживание	2.833.205	3.305.326
Услуги	2.366.802	2.843.716
Машиностроение	1.368.194	1.792.857
Промышленное производство	828.685	817.035
Физические лица и предприниматели	184.413	142.351
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	182.815	337.711
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	12.947.034	15.070.937

8. Займы клиентам

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Коммерческое кредитование	12.803	22.803
Итого займы клиентам	12.803	22.803
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(12.803)	(22.803)
Займы клиентам	—	—

Оценочный резерв под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	22.803	22.803
Активы, которые были погашены	(10.000)	(10.000)
На 31 декабря 2024 года	12.803	12.803

<i>Коммерческое кредитование</i>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(22.803)	(22.803)
Активы, которые были погашены	10.000	10.000
На 31 декабря 2024 года	(12.803)	(12.803)

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(31.803)	(31.803)
Активы, которые были погашены	9.000	9.000
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	—	—
На 31 декабря 2023 года	(22.803)	(22.803)



(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)**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.

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>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Коммерческое кредитование	1.775.713	1.737.099
Итого займы клиентам	1.775.713	1.737.099
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.217.054)	(1.252.115)
Займы клиентам	558.659	484.984

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 2024 года:

<i>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	1.737.099	1.737.099
Чистое увеличение вложений	38.614	38.614
На 31 декабря 2024 года	1.775.713	1.775.713

<i>Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(1.252.115)	(1.252.115)
Влияние на ОКУ в результате изменения моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	35.061	35.061
На 31 декабря 2024 года	(1.217.054)	(1.217.054)



(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба (продолжение)

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

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

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.

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>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2023 года	31.254	15.940	94.565	141.759
Поступления	14.690	–	21.622	36.312
Выбытия	(2.753)	–	(27.422)	(30.175)
На 31 декабря 2023 года	43.191	15.940	88.765	147.896
Поступления	13.179	55.090	9.228	77.497
Выбытия	(12.813)	–	(20.079)	(32.892)
На 31 декабря 2024 года	43.557	71.030	77.914	192.501
Накопленный износ				
На 1 января 2023 года	(16.894)	(2.125)	(48.511)	(67.530)
Начисление за год	(7.052)	(3.189)	(28.737)	(38.978)
Выбытия	2.680	–	23.419	26.099
На 31 декабря 2023 года	(21.266)	(5.314)	(53.829)	(80.409)
Начисление за год	(9.423)	(7.779)	(18.880)	(36.082)
Выбытия	12.772	–	19.944	32.716
На 31 декабря 2024 года	(17.917)	(13.093)	(52.765)	(83.775)
Остаточная стоимость				
На 1 января 2023 года	14.360	13.815	46.054	74.229
На 31 декабря 2023 года	21.925	10.626	34.936	67.487
На 31 декабря 2024 года	25.640	57.937	25.149	108.726



(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>
На 1 января 2023 года	285.773	296.239
Новые поступления	160.531	160.531
Выбытия	(83.390)	(87.277)
Начисление амортизации	(124.494)	–
Финансовый расход	–	41.258
Платежи	–	(157.109)
На 31 декабря 2023 года	238.420	253.642
Новые поступления	177.763	177.763
Выбытия	(23.084)	(28.000)
Начисление амортизации	(119.589)	–
Финансовый расход	–	46.242
Платежи	–	(154.137)
На 31 декабря 2024 года	273.510	295.510

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>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2023 года	409.809
Поступления	32.584
Выбытия	(3.301)
На 31 декабря 2023 года	439.092
Поступления	176.032
Выбытия	(20.865)
На 31 декабря 2024 года	594.259
Накопленная амортизация	
На 1 января 2023 года	(150.843)
Начисление за год	(82.466)
Выбытия	3.301
На 31 декабря 2023 года	(230.008)
Начисление за год	(111.052)
Выбытия	20.865
На 31 декабря 2024 года	(320.195)
Остаточная стоимость	
На 1 января 2023 года	258.966
На 31 декабря 2023 года	209.084
На 31 декабря 2024 года	274.064



(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с клиентов, не выполнивших свои обязательства перед Банком по погашению займов.

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	45.411	57.250
(Экономия)/расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(7.336)	86.579
Расходы по корпоративному подоходному налогу	38.075	143.829

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженным на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	173.060	149.151
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	34.612	29.830
Доходы, не подлежащие налогообложению	(137.005)	(3.877)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	50.025	17.986
Административные расходы, не относимые на вычет	2.635	7.560
Прочие расходы, не относимые на вычет	87.808	92.330
Расходы по корпоративному подоходному налогу	38.075	143.829

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		
	2022 год		2023 год		2024 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу на будущие периоды	84.507	(84.507)	–	–	–
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	89.377	(89.377)	–	–	–
Обязательства по аренде	59.248	(59.248)	–	–	–
Дебиторская задолженность	13.620	(2.832)	10.788	(2.609)	8.179
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	5.209	450	5.659	3.023	8.682
Начисление расходов по профессиональным услугам	4.794	(1.394)	3.400	(1.443)	1.957
Прочие налоги	3.088	177	3.265	10.700	13.965
	259.843	(236.731)	23.112	9.671	32.783
Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу	(84.507)	84.507	–	–	–
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	175.336	(152.224)	23.112	9.671	32.783
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	(19.373)	8.490	(10.883)	(2.335)	(13.218)
Активы в форме права пользования	(57.155)	57.155	–	–	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(76.528)	65.645	(10.883)	(2.335)	9.215
Чистый актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	98.808	(86.579)	12.229	7.336	23.568



(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

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

	2024 год	2023 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторы по гарантиям	366.045	389.954
Дебиторская задолженность по реализованным запасам	100.182	119.021
Дебиторы по капитальным вложениям	223.348	-
Гарантийный депозит	25.000	25.000
Комиссии к получению	49.975	17.222
Прочие финансовые активы	20	6.830
	764.570	558.027
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(272.663)	(213.534)
Итого прочие финансовые активы	491.907	344.493
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение и информационные и консультационные услуги	-	-
Предоплата за прочие товары и услуги	425.411	110.304
Прочее	6.677	12.022
	432.088	122.326
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 21)	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	432.088	122.326
Прочие активы	923.995	466.819

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(599)	-	(212.935)	(213.534)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 21)	599	-	(59.728)	(59.129)
Списание актива	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	-	-	(272.663)	(272.663)

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
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(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
На 31 декабря 2023 года	(599)	-	(212.935)	(213.534)

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

	2024 год	2023 год
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	9.785	17.000
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	39.279	16.325
Итого прочие финансовые обязательства	49.064	33.325
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	87.492	96.539
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	43.410	28.296
Счет благотворительных выплат	17.942	57
Прочее	8.929	24.081
Итого прочие нефинансовые обязательства	157.773	148.953
Прочие обязательства	206.837	182.278



(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства кредитных организаций включают в себя средства на текущих счетах иностранных банков на общую сумму 966.165 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 691.764 тысячи тенге).

17. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Текущие счета	32.211.284	6.071.159
Срочные депозиты	2.322.103	2.656.137
Средства клиентов	34.533.387	8.727.296
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 19)	2.322.103	2.656.137

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 31.190.219 тысяч тенге (90,32%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2023 года: 5.147.067 тысячи тенге (58,98%). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма средств на счетах трёх крупнейших клиентов составила 27.067.372 тысячи тенге (78,38%).

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

	2024 год	2023 год
Текущие счета		
Частные предприятия	31.864.634	5.934.168
Физические лица	346.650	129.070
	32.211.284	6.063.238
Срочные депозиты		
Частные предприятия	2.322.103	2.664.058
	2.322.103	2.664.058
Средства клиентов	34.533.387	8.727.296

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2024 год	2023 год
Профессиональные услуги	19.049.540	-
Торговая	8.454.625	1.244.031
Строительство	3.417.306	5.123.904
Промышленное производство	1.457.500	1.314.958
Финансовая аренда	876.526	17.708
Физические лица	468.318	182.382
Транспорт и связь	249.085	39.845
Сельское хозяйство	4.536	123
Энергетика	156	149.961
Топливная промышленность	-	1.615
Прочее	555.795	652.769
Средства клиентов	34.533.387	8.727.296

18. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 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 даёт право на один голос. В 2024, 2023 и 2022 годах дивиденды не выплачивались и не выплачивались.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала 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 оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	11.120.341	11.008.961
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	2.563.271	1.205.424
	13.683.612	12.214.385

Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по выпущенным гарантиям (*Примечание 17*)

(2.322.103)

(2.656.137)

Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера

(2.424.672)

(970.925)

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 2024 года:

<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(258.858)	(79.126)	(464.691)	(98.000)	(900.675)
Новые созданные активы или приобретённые активы	(522.175)	–	–	–	(522.175)
Активы, которые были погашены	124.512	70.349	41.252	–	236.113
Переводы в Этап 2	24.943	(24.943)	–	–	–
Переводы в Этап 3	163.208	–	(163.208)	–	–
Чистое изменение ОКУ за год	(182.370)	(19.114)	(799.329)	30.658	(970.155)
На 31 декабря 2024 года	(650.740)	(52.834)	(1.385.976)	(67.342)	(2.156.892)

Обязательства по предоставлению

<i>Исламского финансирования</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(35.078)	(28.560)	(6.612)	(70.250)
Новые созданные активы или приобретённые активы	(57.363)	–	–	(57.363)
Активы, которые были погашены	5.562	–	565	6.127
Переводы в Этап 2	8.449	(8.449)	–	–
Переводы в Этап 3	2.192	–	(2.192)	–
Чистое изменение ОКУ за год	(123.425)	(13.319)	(9.550)	(146.294)
На 31 декабря 2024 года	(199.663)	(50.328)	(17.789)	(267.780)

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>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(219.640)	(14.423)	(385.484)	-	(619.547)
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)
На 31 декабря 2023 года	(258.858)	(79.126)	(464.691)	(98.000)	(900.675)

Обязательства по предоставлению

<i>Исламского финансирования</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(27.057)	–	(497)	(27.554)
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)
На 31 декабря 2023 года	(35.078)	(28.560)	(6.612)	(70.250)



(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:

	2024 год	2023 год
Мудараба		
Неиспользованная часть депозитов Мудараба, на 1 января	181.292	328.054
Депозиты полученные	158.861	110.842
Депозиты изъятые	(84.825)	(257.604)
Неиспользованная часть депозитов Мудараба на 31 декабря	255.328	181.292
Прибыль, начисленная по договорам Исламского финансирования	70.409	–
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакала и Мудараба	1.520	–

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 2024 году доходы по договорам Товарная Мурабаха составили 1.054.446 тысяч тенге (в 2023 году: 1.603.089 тысяч тенге), включая чистый убыток от модификации в результате изменений предусмотренных договором денежных потоков по договорам Товарная Мурабаха, не приводящей к прекращению признания, в размере 445.893 тысячи тенге (в 2023 году: 322.871 тысяча 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 2024 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	–	(1.688)	46.832	–	45.144
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	7	(190.018)	(36.409)	(2.119.930)	(163.347)	(2.509.704)
Займы клиентам	8	–	–	10.000	–	10.000
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	9	–	–	35.061	–	35.061
Прочие финансовые активы	15	599	–	(59.728)	–	(59.129)
Обязательства кредитного характера	19	(755.259)	37.916	(767.062)	30.658	(1.453.747)
		(944.678)	(181)	(2.854.827)	(132.689)	(3.932.375)

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 (Скоррек-но)	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)
		(472.785)	(1.137.395)	954.369	442.174	(213.637)

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2024 год
На 1 января 2024 года	–
(Начисление)/восстановление	(213.637)
На 31 декабря 2024 года	–



(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Гарантии выпущенные	520.526	516.650
Переводные операции	80.018	25.886
Ведение счетов клиентов	9.400	6.103
Кассовые операции	8.414	10.967
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (<i>Примечание 19</i>)	1.710	250
Прочее	4.080	3.978
Комиссионные доходы	624.148	563.834
Переводные операции	(141.231)	(10.574)
Прочее	(173.581)	(55.409)
Комиссионные расходы	(314.812)	(65.983)
Чистый комиссионный доход	309.336	497.851

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Заработная плата и премии	763.540	402.078
Отчисления на социальное обеспечение	86.908	48.306
Расходы на персонал	850.448	450.384
Износ и амортизация (<i>Примечания 10, 11 и 12</i>)	289.808	245.938
Техническая поддержка программного обеспечения	100.612	69.165
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	55.118	42.430
Профессиональные услуги	34.915	32.384
Услуги связи	29.632	29.733
Охранные услуги	28.201	22.862
Инкассация	22.706	9.094
Командировочные расходы	13.519	4.822
Членские взносы	10.633	9.936
Коммунальные услуги	7.566	6.525
Транспортные расходы	3.872	2.130
Офисные принадлежности	2.778	1.426
Аренда	2.457	2.460
Ремонт и техническое обслуживание	2.357	25.655
Реклама и маркетинг	1.165	1.187
Представительские расходы	206	175
Прочее	52.026	43.221
Прочие операционные расходы	657.571	549.143



(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 несет 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 несет 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 учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие 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 ведётся 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 Мудараба» 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 финансирований 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 3 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 обеспечения.



(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 течение 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 изменения 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.

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.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 2024 года Банк использовал прогноз на 2024 год равный 0,1181 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.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Значение	Период
Рост ВВП, %	Базовый	4,2	2014
		1,2	2015
		1,1	2016
		4,1	2017
		4,1	2018
		4,5	2019
		(2,6)	2020
		4	2021
		3,2	2022
		5,1	2023
		4,0	2024



(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 2024 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	4.022.718	–	–	–	4.022.718
		Этап 2	–	31.398.829	–	–	31.398.829
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию: Товарная Мурабаха – корпоративная часть	7	Этап 1	45.290	–	–	–	45.290
		Этап 2	–	1.440.427	–	–	1.440.427
		Этап 3	–	–	7.777.008	3.030.027	10.807.035
		ПСКО	–	–	307.392	258.872	566.264
Кард Хассан		Этап 1	2.030	–	–	–	2.030
		Этап 3	–	–	2.863	–	2.863
Товарная Мурабаха – розничная часть		Этап 1	70.406	–	–	–	70.406
		Этап 2	–	10.354	–	–	10.354
		Этап 3	–	–	2.365	–	2.365
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	9	Этап 1	38.614	–	–	–	38.614
		Этап 3	–	–	–	520.045	520.045
Прочие финансовые активы	15	Этап 1	74.995	–	–	–	74.995
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	416.912	–	416.912
Финансовые гарантии	19	Этап 1	5.840.647	–	–	–	5.840.647
		Этап 2	–	606.579	–	–	606.579
		Этап 3	–	–	1.704.987	687.970	2.392.957
		ПСКО	–	–	–	123.266	123.266
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	19	Этап 1	1.685.727	–	–	–	1.685.727
		Этап 2	–	577.202	–	–	577.202
		Этап 3	–	–	13.385	19.177	32.562
Итого			11.780.427	34.033.391	10.224.912	4.639.357	60.678.087



(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	15	Этап 1	63.388	—	—	63.388
	Этап 2	—	—	—	—	—
	Этап 3	—	—	281.105	—	281.105
Финансовые гарантии	19	Этап 1	8.794.988	—	—	8.794.988
	Этап 2	—	752.660	—	—	752.660
	Этап 3	—	—	560.638	—	560.638
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	19	Этап 1	839.703	—	—	839.703
	Этап 2	—	271.440	—	—	271.440
	Этап 3	—	—	24.031	—	24.031
Итого		12.751.549	5.231.207	11.495.198	3.095.827	32.573.781

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:

	2024 год			2023 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17.386.431	18.531.977	35.918.408	5.645.426	989.019	6.634.445
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	12.947.034	–	12.947.034	15.070.937	–	15.070.937
Займы клиентам	–	–	–	–	–	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	558.659	–	558.659	484.984	–	484.984
Прочие финансовые активы	491.907	–	491.907	344.493	–	344.493
Итого финансовые активы	31.384.031	18.531.977	49.916.008	21.545.840	989.019	22.534.859
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	966.165	966.165	–	691.764	691.764
Средства клиентов	24.901.256	9.632.131	34.533.387	8.660.915	66.381	8.727.296
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	255.328	–	255.328	181.292	–	181.292
Резервы по условным обязательствам	2.424.672	–	2.424.672	970.925	–	970.925
Обязательства по аренде	295.510	–	295.510	253.642	–	253.642
Прочие финансовые обязательства	49.064	–	49.064	33.325	–	33.325
Итого финансовые обязательства	27.925.830	10.598.296	38.524.126	10.100.099	758.145	10.858.244
Чистая балансовая позиция	3.458.201	7.933.681	11.391.882	11.445.741	230.874	11.676.615

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 постоянного мониторинга 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 используется 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.

Финансовые обязательства	2024 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	966.165	–	–	–	966.165
Средства клиентов	32.517.409	1.559.398	456.580	–	34.533.387
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	92.322	137.034	25.972	–	255.328
Обязательства по аренде	37.365	121.946	136.199	–	295.510
Прочие финансовые обязательства	–	49.064	–	–	49.064
Итого недисконтированные финансовые обязательства	33.613.261	1.867.442	618.751	–	36.099.454

Финансовые обязательства	2023 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
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
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7.368.266	701.181	1.817.872	–	9.887.319

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, возврата которых традиционно происходил 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.

	2024 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	11.120.341	–	–	–	11.120.341
Обязательства по предоставлению Исламского финансирования	230.066	814.404	1.518.801	–	2.563.271
	11.350.407	814.404	1.518.801	–	13.683.612

	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

Банк ожидает, что потребуется 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>2024 год</i>		<i>2023 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>
Российский рубль	15,00%	450.329	15,00%	26.115
Евро	15,00%	15.177	15,00%	(707)
Доллар США	15,00%	8.227	15,00%	29.809
Китайский юань	15,00%	1.214	15,00%	2.101
Дирхам	15,00%	342	15,00%	-

<i>Валюта</i>	<i>2024 год</i>		<i>2023 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>
Российский рубль	-15,00%	(450.329)	-15,00%	(26.115)
Евро	-15,00%	(15.177)	-15,00%	707
Доллар США	-15,00%	(8.227)	-15,00%	(29.809)
Китайский юань	-15,00%	(1.214)	-15,00%	(2.101)
Дирхам	-15,00%	(342)	-15,00%	-

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.

2024 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)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	31.398.829	4.519.579	–	35.918.408
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	31 декабря 2024 года	–	–	10.864.746	10.864.746
Займы клиентам	31 декабря 2024 года	–	–	–	–
Инвестиции в пулы Вакала и Мудароба	31 декабря 2024 года	–	–	558.659	558.659
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	–	–	374.176	374.176
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2024 года	–	966.165	–	966.165
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	–	34.533.387	–	34.533.387
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	31 декабря 2024 года	–	255.328	–	255.328
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	–	–	285.157	285.157
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	–	49.064	49.064

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)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
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 Мудароба	31 декабря 2023 года	–	–	484.984	484.984
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	257.393	257.393
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
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 Мудароба	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	–	–	33.323	33.323

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2024 и 2023 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.

	2024 год			2023 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35.918.408	35.918.408	-	6.634.445	6.634.445	-
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	12.947.034	10.864.746	(2.082.288)	15.070.937	13.922.220	(1.148.717)
Займы клиентам	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	558.659	558.659	-	484.984	484.984	-
Прочие финансовые активы	491.907	374.176	(117.731)	344.493	257.393	(87.100)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	966.165	966.165	-	691.764	691.764	-
Средства клиентов	34.533.387	34.533.387	-	8.727.296	8.727.296	-
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	255.328	255.328	-	181.292	181.292	-
Обязательства по аренде	295.510	285.157	(10.353)	253.642	239.379	(14.263)
Прочие финансовые обязательства	49.064	49.064	-	33.325	33.325	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>(2.210.372)</u>			<u>(1.250.080)</u>

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 некоторых 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, соответствующих в 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»*.

	2024 год			2023 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	35.918.408	-	35.918.408	6.634.445	-	6.634.445
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	9.448.363	3.498.671	12.947.034	782.456	14.288.481	15.070.937
Займы клиентам	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в пулы Вакала и Мудараба	558.659	-	558.659	484.984	-	484.984
Основные средства	-	108.726	108.726	-	67.487	67.487
Активы в форме права пользования	-	273.510	273.510	-	238.420	238.420
Нематериальные активы	-	274.064	274.064	-	209.084	209.084
Запасы	190.952	-	190.952	191.252	-	191.252
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	28.136	-	28.136	57.725	-	57.725
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	19.565	19.565	-	12.229	12.229
Прочие активы	482.083	441.912	923.995	146.375	320.444	466.819
Итого	46.626.601	4.616.448	51.243.049	8.297.237	15.136.145	23.433.382
Средства кредитных организаций	966.165	-	966.165	621.764	70.000	691.764
Средства клиентов	34.076.807	456.580	34.533.387	6.338.409	2.388.887	8.727.296
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	229.356	25.972	255.328	181.292	-	181.292
Резервы по условным обязательствам	-	2.424.672	2.424.672	-	970.925	970.925
Обязательства по аренде	159.311	136.199	295.510	111.096	142.546	253.642
Прочие обязательства	119.345	87.492	206.837	109.788	72.510	182.298
Итого	35.550.984	3.130.915	38.681.899	7.362.349	3.644.868	11.007.217
Чистая сумма	11.075.617	1.485.533	12.561.150	934.888	11.491.277	12.426.165

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 2024 и 2023 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2024 год			2023 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	-	-	-	87.205	-	-	-	89.499
Погашение в течение года	-	-	-	(35.682)	-	-	-	(7.991)
Изменение в ОКУ	-	-	-	426.840	-	-	-	5.697
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию, непогашенные на 31 декабря	-	-	-	478.363	-	-	-	87.205
Текущие счета на 31 декабря	241.109	15.198	3.234	907	116.114	58	4	35.168

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	2024 год			2023 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 Товарная Мурабаха	-	-	-	599	-	-	-	183
Комиссионные доходы	454	3.984	35	1.002	161	1.041	10	802
Прочие операционные расходы	-	-	(8.665)	(71)	-	-	(14.308)	(2.160)

Ниже представлена информация о вознаграждении 8 членам ключевого управленческого персонала (в 2023: 11 человек):

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	(157.559)	(96.218)
Отчисления на социальное обеспечение	(16.920)	(19.159)
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	(174.479)	(115.377)

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 2024 и 2023 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 2024 и 2023 годов:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Капитал 1 уровня	12.287.085	12.835.588
Итого капитала	12.287.085	12.835.588
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	47.518.537	28.882.556
Рыночный риск	531.113	916.928
Операционный риск	1.939.450	382.500
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	49.989.100	29.799.484
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	24,6%	43%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	24,6%	43%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	24,6%	43%

29. Закят

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

