

ТОО «JP FINANCE GROUP»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2023 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2023 ГОДА

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1–2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4–5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7–84

ТОО «JP FINANCE GROUP»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «JP Finance Group» и его дочерней организации АО «Нурбанк» (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску 29 апреля 2024 года руководством Группы.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Сарсенов Э.Р.



Кайсарбекова М.М.



ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
к.п. 218
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/415E2P5

T +7 (727) 311 13 40

audit@grantthornton.kz
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «JP Finance Group»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «JP Finance Group» (далее – «Компания») и его дочернего предприятия (далее совместно именуемые – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность.

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

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ТОО «JP Finance Group» и его дочернего предприятия продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

**ТОО «JP FINANCE GROUP»
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или их деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление ТОО «JP Finance Group», заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз или примененных мерах предосторожности.

Grant Thornton LLP


Евгений Жемалетдинов
Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года

29 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Ержан Досымбетов
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от
3 августа 2018 года на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан

ТОО «JP FINANCE GROUP»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	52,872,661	42,911,759
Прочие процентные доходы	4	1,589	672
Процентные расходы	4	(27,780,564)	(22,685,074)
Чистый процентный доход		25,093,686	20,227,357
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5	(16,599,002)	(14,875,311)
Чистые процентные доходы после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		8,494,684	5,352,046
Комиссионные доходы	6	13,332,746	14,382,700
Комиссионные расходы	6	(8,471,182)	(8,564,287)
Чистый комиссионный доход		4,861,564	5,818,413
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»)	7	1,376,139	4,311,408
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	3,673,784	3,456,602
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»)		15,532	267,876
Прочие операционные доходы, нетто	9	1,290,089	1,390,223
Чистые операционные доходы		19,711,792	20,596,568
Расходы на персонал	10	(8,204,470)	(7,224,690)
Общие и административные расходы	11	(6,553,299)	(5,493,885)
(Расходы)/ восстановление по обесценению и созданию резервов	18,19,20	(356,996)	361,912
Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		4,597,027	8,239,905
Экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу	12	3,142,331	(2,586,879)
Прибыль за год		7,739,358	5,653,026

ТОО «JP FINANCE GROUP»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	81,624,646	43,804,414
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ		13,194	10,132
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	36,251,092	36,937,055
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	64,807,712	104,046,854
Средства в кредитных учреждениях	16	4,490,919	3,685,369
Кредиты, выданные клиентам	17	245,125,367	242,159,857
Основные средства	18	9,536,384	9,660,443
Инвестиционное имущество	19	9,441,741	11,565,769
Отложенный налоговый актив	12	1,098	784
Прочие активы	20	10,121,561	13,330,724
Всего активов		461,413,714	465,201,401
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых организаций	21	6,199,397	6,404,233
Средства клиентов	22	339,688,723	338,565,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	10,374,125	25,351,013
Субординированный долг	24	31,481,787	30,538,659
Отложенное налоговое обязательство	12	2,660,104	5,814,702
Обязательства по аренде	25	945,947	764,275
Прочие обязательства	26	13,726,165	10,558,404
Всего обязательств		405,076,248	417,996,786
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	108,961,306	108,961,306
Резерв справедливой стоимости		450,074	(774,410)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		4,331,659	4,533,194
Накопленные убытки		(63,951,206)	(70,980,769)
Всего капитал, причитающегося акционерам Группы		49,791,833	41,739,321
Доля неконтролирующих акционеров		6,545,633	5,465,294
Всего капитала		56,337,466	47,204,615
Всего обязательств и капитала		461,413,714	465,201,401

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 84 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Кайсарбекова М.М.

29 апреля 2024 года
 Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «JP FINANCE GROUP»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	50,567,552	40,340,349
Процентные расходы выплаченные	(26,404,861)	(20,673,187)
Комиссионные доходы полученные	13,494,325	14,388,714
Комиссионные расходы выплаченные	(8,430,745)	(8,331,799)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	4,987,108	7,371,379
Поступления по прочим операционным доходам	1,290,885	1,409,706
Расходы на персонал выплаченные	(8,152,259)	(7,108,345)
Общие и административные расходы выплаченные	(6,676,578)	(7,070,105)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20,675,427	20,326,712
Уменьшение/ (увеличение) операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	1,372,908	4,973,079
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	9,987	–
Средства в кредитных учреждениях	(907,692)	(285,872)
Кредиты, выданные клиентам	(16,619,104)	(39,424,958)
Прочие активы	4,402,065	(1,425,399)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых организаций	(181,026)	(4,664,534)
Средства клиентов	1,814,967	(11,610,330)
Обязательства по аренде	–	75,413
Прочие обязательства	(1,789,943)	2,020,111
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	8,777,589	(30,015,778)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4,050)	(149,226)
Чистое поступление/ (использование) денежных средств (в) / от операционной деятельности	8,773,539	(30,165,004)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	(278,419,130)	(454,839,393)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	323,677,695	441,681,704
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(197,462)	(588,735)
Чистое поступление/ (использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	45,061,103	(13,746,424)

**ТОО «JP FINANCE GROUP»
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение долговых ценных бумаг (Примечание 23)	(15,000,000)	–
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(611,021)	(583,719)
Выкуп собственных акций	(24)	–
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	(15,611,045)	(583,719)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	38,223,597	(44,495,147)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(404,372)	(449,420)
Влияние восстановления/ (создания) резерва на ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	1,007	(1,373)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43,804,414	88,750,354
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	81,624,646	43,804,414

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 84 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Генеральный директор

Главный бухгалтер

29 апреля 2024 года
 Республика Казахстан, г. Алматы



ТОО «JP FINANCE GROUP»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Итого капитала, причитающегося акционерам Группы	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2021 года	108,961,306	2,712,378	2,330,781	(76,004,649)	37,999,816	4,956,444	42,956,260
Всего совокупного дохода за год							
Прибыль за год	–	–	–	4,966,875	4,966,875	686,151	5,653,026
Прочий совокупный (убыток)/ доход за год	–	(3,486,788)	2,252,503	–	(1,234,285)	(170,386)	(1,404,671)
Всего прочего совокупного (убытка)/ дохода	–	(3,486,788)	2,252,503	4,966,875	3,732,590	515,765	4,248,355
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	(50,090)	57,005	6,915	(6,915)	–
Остаток на 31 декабря 2022 года	108,961,306	(774,410)	4,533,194	(70,980,769)	41,739,321	5,465,294	47,204,615
Всего совокупного дохода за год							
Прибыль за год	–	–	–	6,800,207	6,800,207	939,151	7,739,358
Прочий совокупный доход	–	1,224,484	–	–	1,224,484	169,033	1,393,517
Всего прочего совокупного дохода/(убытка)	–	1,224,484	–	6,800,207	8,024,691	1,108,184	9,132,875
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	(201,535)	229,356	27,821	(27,821)	–
Выкуп собственных акций	–	–	–	–	–	(24)	(24)
Остаток на 31 декабря 2023 года	108,961,306	450,074	4,331,659	(63,951,206)	49,791,833	6,545,633	56,337,466

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 84 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Кайсарбекова М.М.

29 апреля 2024 года
 Республика Казахстан, г. Алматы

**ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ТОО «JP Finance Group» (далее - «Компания») и его дочерней организации АО «Нурбанк» (далее совместно - «Группа»).

Компания была основана как ТОО «New Technology Refinery» в 2002 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 29 октября 2012 года Компания была перерегистрирована в ТОО «JP Finance Group».

Компания зарегистрирована по адресу: ул. Назарбаева 187А, А15Т6К5 г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания владеет 87.87% доли в одной дочерней организации, АО «Нурбанк» (далее - «Банк»), которое было создано в Республике Казахстан в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк владеет тремя дочерними предприятиями.

Деятельность Банка и его дочерних предприятий регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»). Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной лицензии №1.2.15/193 от 3 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 96 расчетно–кассовых отделений (31 декабря 2022 года: 17 филиалов и 96 расчетно–кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние организации представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «Лизинговая компания «Нур–Лизинг»	Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компанией владел господин Сарсенов Э.Р

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условия осуществления финансово–хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово–хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово–хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы и его дочерней организации является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует внутренние подходы к оценке, основанные на международных требованиях, или использует независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»)

Оценка убытков 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 Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой 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 сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- расход по корпоративному подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 5;
- переоценка земельных участков и зданий и инвестиционного имущества – Примечания 18 и 19;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 33.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» – всеобъемлющий новый стандарт бухгалтерского учета для договоров страхования, охватывающий признание и оценку, представление и раскрытие информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем типам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование), независимо от вида организаций, которые выпускают их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с функциями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 состоит в том, чтобы обеспечить всеобъемлющую модель договоров страхования, которая была бы более полезной и последовательной для страховщиков, и охватывающую все соответствующие аспекты бухгалтерского учета. Основным в МСФО (IFRS) 17 является общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Данный стандарт не применим к Группе.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки к МСБУ (IAS) 8 разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 «Практическое заявление о вынесении суждений о существенности приводят рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю организацию, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа консолидирует объекты инвестиций, над которыми она осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского Банка.

Операции, исключаемые при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся прямо или опосредованно Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Обменные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»), и использованные в данной консолидированной финансовой отчетности представлены ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	454.56	462.65
Тенге/1 евро	502.24	492.86
Тенге/1 рубль	5.06	6.43

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 Группа берет 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 справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССПУ).

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

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

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

Бизнес-модель Группы 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, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа 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 приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (то есть проводит 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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву по ожидаемым убыткам, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва по ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва по ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Договоры репо и обратного репо

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (краткосрочные свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 задолженность перед НБРК и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства;
- 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 консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, исходя из финансового состояния заемщика рассмотреть индивидуальный подход к заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- 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 процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в консолидированном отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа 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 до истечения стабилизационного периода. Стабилизационный период – период, в течение которого Группа наблюдает за кредитной дисциплиной заемщика, после предоставленной ему реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы 2 последовательных платежа в рамках модифицированного графика погашения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между дисконтированными денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и дисконтированными денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта 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)	Величина, подверженная риску дефолта, 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 процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте 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 по 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Группа разработала 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, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- | | |
|--|--|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО») активы: | 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 процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв по ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

Определение дефолта и выздоровления

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня D с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Группе платежных требований–поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Группой;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 60 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Группы информации о форс–мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан .

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poore's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Группе по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Группы. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, сохранившаяся за Группой, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

Группа 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 Группы 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 Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой 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 расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных 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

Группа 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). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2,159 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа 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 консолидированном отчете 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа 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.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по прямолинейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	67 лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютерное оборудование	от 4 до 10 лет
Прочие	от 5 до 20 лет

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи, или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма корпоративного подоходного налога включает сумму текущего корпоративного подоходного налога и сумму отложенного корпоративного подоходного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному налогу прошлых лет.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные 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 расчете 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 процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа 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 по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки 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 Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Прочие доходы

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16: Арендные обязательства при продаже и обратной аренде

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательств по аренде, возникающих в результате сделки купли-продажи и обратной аренды, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам купли-продажи и обратной аренды, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается более раннее применение, и этот факт должен быть раскрыт. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных

В январе 2020 года Совет по МСФО опубликовал поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования;
- что право на отсрочку должно существовать в конце отчетного периода;
- на эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- что только в том случае, если встроенный производный инструмент в конвертируемое обязательство сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в тех случаях, когда обязательство, вытекающее из кредитного соглашения, классифицируется как долгосрочное, и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих условий в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Соглашения о финансировании поставщиков – Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

В мае 2023 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», разъясняющее характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требующее дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное принятие, но информация о нем должна быть раскрыта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	36,402,710	27,820,255
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	11,949,380	10,113,376
Денежные средства и их эквиваленты	3,374,282	4,475,470
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,146,289	502,658
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	52,872,661	42,911,759
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	1,589	672
Прочие процентные доходы	1,589	672
Процентные расходы		
Средства клиентов	(22,583,873)	(16,275,898)
Субординированный долг	(3,143,027)	(3,770,595)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,643,112)	(2,347,448)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(169,558)	(205,035)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(106,728)	(80,372)
Кредиторская задолженность по сделкам репо	(134,266)	(5,726)
Процентные расходы	(27,780,564)	(22,685,074)
Чистый процентный доход	25,093,686	20,227,357

5. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в консолидированном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13	(1,007)	–	–	(1,007)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	212,234	–	–	212,234
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	(49,654)	–	–	(49,654)
Средства в кредитных учреждениях	16	3	–	–	3
Кредиты, выданные клиентам	17	(4,818,158)	35,058	(6,677,366)	(11,460,466)
Прочие финансовые активы	20	–	–	(1,719,044)	(1,719,044)
Финансовые гарантии	26	3,507,079	1,276	(7,089,423)	(3,581,068)
Итого (расходы)/ восстановления по ожидаемым кредитным убыткам		(1,149,503)	36,334	(15,485,833)	(16,599,002)

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в консолидированном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2022 год			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13	(1,373)	–	–	(1,373)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(366,522)	–	–	(366,522)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	(242,281)	–	–	(242,281)
Средства в кредитных учреждениях	16	1	–	–	1
Кредиты, выданные клиентам	17	(1,977,263)	(541,936)	(7,982,931)	(10,502,130)
Прочие финансовые активы	20	–	–	280,032	280,032
Финансовые гарантии	26	(3,556,984)	(91)	(485,963)	(4,043,038)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам		(6,144,422)	(542,027)	(8,188,862)	(14,875,311)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	6,808,574	6,620,661
Переводные операции	4,228,243	4,644,112
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	816,889	1,424,663
Комиссия за снятие денежных средств	701,445	956,373
Комиссия по операциям с иностранной валютой	681,907	643,974
Агентские комиссии	17,775	15,752
Инкассация	10,764	9,313
Прочее	67,149	67,852
	13,332,746	14,382,700
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(8,002,406)	(8,000,249)
Переводные операции	(306,700)	(266,153)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(69,870)	(248,581)
Операции с ценными бумагами	(28,074)	(32,780)
Прочее	(64,132)	(16,524)
	(8,471,182)	(8,564,287)
Чистый комиссионный доход	4,861,564	5,818,413

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль от операций своп	1,373,707	4,310,092
Долговые финансовые инструменты	2,432	1,316
	1,376,139	4,311,408

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Дилинговые операции, нетто	4,987,108	7,371,341
Чистая курсовая разница от переоценки иностранных валют	(1,313,324)	(3,914,739)
	3,673,784	3,456,602

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Доходы от реализации изъятого залогового имущества	692,066	106,663
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (Примечание 19)	497,665	393,680
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости (Примечание 19)	65,189	644,331
Прочие доходы от неосновной деятельности	19,665	228,803
Прочие доходы от банковской деятельности	11,491	15,544
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	4,013	1,202
	1,290,089	1,390,223

10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие выплаты	7,400,804	6,527,222
Налоги и отчисления по заработной плате	803,666	697,468
	8,204,470	7,224,690

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Износ и амортизация	1,248,982	1,225,128
Информационные и телекоммуникационные услуги	885,442	650,732
Налоги помимо корпоративного подоходного налога	652,598	561,363
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	591,780	499,004
Охрана	502,104	394,593
Реклама и маркетинг	306,226	263,002
Прочее страхование	296,205	236,134
Расходы по операционной аренде	266,510	169,293
Благотворительность и спонсорство	260,526	119,825
Канцелярские товары	209,128	125,006
Ремонт и техническое обслуживание	174,483	176,381
Коммунальные услуги	157,958	102,165
Транспортные расходы	147,772	127,829
Услуги инкассации	131,917	72,086
Профессиональные услуги	131,517	133,623
Почтовые и курьерские расходы	56,424	41,531
Командировочные расходы	34,803	43,587
Прочее	498,924	552,603
	6,553,299	5,493,885

12. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу (далее - «КПН») включают следующие позиции:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(12,581)	(7,100)
Экономия / (расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу	3,154,912	(2,579,779)
Всего экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу	3,142,331	(2,586,879)

В 2023 и 2022 годах ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

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

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	4,597,027	8,239,905
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	919,405	1,647,981
Невычитаемые расходы по созданию провизий	1,065,316	103,634
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных и прочих ценных бумаг, из официального списка КФБ	(2,572,955)	(1,237,678)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(2,083,034)	1,018,899
Корректировка налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(636,746)	1,594,786
Прочие невычитаемые расходы/ (необлагаемые доходы)	165,683	(540,743)
(Экономия)/ расходы по корпоративному подоходному налогу	(3,142,331)	2,586,879

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности частично.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2031 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2023 и 2022 годов представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
<i>В тыс. тенге</i>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ или ССПСД	544,522	(544,522)	–	–	–	–
Кредиты, выданные клиентам	924,509	(570,456)	–	354,053	636,746	990,799
Актив в форме права пользования	19,871	(10,963)	–	8,908	(7,214)	1,694
Прочие обязательства	164,899	23,672	–	188,571	4,332	192,903
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,643,453	(621,784)	–	4,021,669	31,793	4,053,462
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,156,070)	(1,731,005)	–	(2,887,075)	2,083,034	(804,041)
Отложенный налоговый актив	5,141,184	(3,455,058)	–	1,686,126	2,748,691	4,434,817
Минус зачтенные отложенные налоговые обязательства	(5,140,691)	3,455,349	–	(1,685,342)	(2,748,377)	(4,433,719)
Отложенный налоговый актив Группы	493	291	–	784	314	1,098
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	–	(294,584)	–	(294,584)	272,096	(22,488)
Основные средства и нематериальные активы	(1,901,265)	1,006,134	(640,938)	(1,536,069)	(49,785)	(1,585,854)
Обязательства по аренде	(18,389)	10,311	–	(8,078)	6,585	(1,493)
Дисконт по субординированным облигациям	(5,814,731)	153,418	–	(5,661,313)	177,325	(5,483,988)
Отложенное налоговое обязательство	(7,734,385)	875,279	(640,938)	(7,500,044)	406,221	(7,093,823)
Минус зачтенные отложенные налоговые обязательства	5,140,691	(3,455,349)	–	1,685,342	2,748,377	4,433,719
Отложенные налоговые обязательства Группы	(2,593,694)	(2,580,070)	(640,938)	(5,814,702)	3,154,598	(2,660,104)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(2,593,201)	(2,579,779)	(640,938)	(5,813,918)	3,154,912	(2,659,006)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	14,073,387	11,671,464
Текущие счета в НБРК	6,329,628	3,277,587
Срочные депозиты в НБРК	32,041,583	14,021,566
Вклады в НБРК (на одну ночь)	7,500,000	2,500,000
с кредитным рейтингом от AA– до AA+	6,227,325	1,859,677
с кредитным рейтингом от A– до A+	760,498	–
с кредитным рейтингом BBВ	664,209	1,582,774
с кредитным рейтингом от BB– до BB+	93,841	49,262
с кредитным рейтингом B– до B+	–	322
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	842,667	692,716
Итого текущих счетов в прочих банках	8,588,540	4,184,751
Эквиваленты денежных средств		
Краткосрочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от A– до A+	81,740	–
с кредитным рейтингом от BBВ– до BBВ+	–	83,277
Итого депозитов с первоначальным сроком менее 90 дней в прочих банках	81,740	83,277
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	13,013,941	8,068,935
Итого денежных средств и их эквивалентов	81,628,819	43,807,580
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4,173)	(3,166)
Итого денежных средств и их эквивалентов	81,624,646	43,804,414

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных к шкале «Standard & Poor's».

Обеспечение по сделкам обратного репо

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов дебиторская задолженность по сделкам обратного репо была обеспечена следующими ценными бумагами по их справедливой стоимости:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13,005,557	6,032,842
Облигации Евразийского банка развития	29,068	–
Ноты Национального банка Республики Казахстан	–	1,972,071
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	45,013
	13,034,625	8,049,926

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,793)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(1,373)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(3,166)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(1,007)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(4,173)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма минимального резерва составляла 6,854,258 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,468,956 тыс. тенге).

14. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В 2022 году в связи с изменениями, вызванные событиями в Казахстане и на международных рынках, руководство Банка приняло по определенным государственным долговым ценным бумагам решение об изменении бизнес-модели, цель которой достигалась, как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов на бизнес-модель цель которой достигается только путем получения предусмотренных договором денежных потоков. При этом договорные условия данных ценных бумаг продолжают соблюдать критерии теста SPPI.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов на обесценение состояли из следующего:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые инструменты Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	36,423,213	37,329,347
Всего государственных облигаций	36,423,213	37,329,347
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(172,121)	(392,292)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36,251,092	36,937,055

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В тыс. тенге	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	–
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	37,023,601
Начисленное вознаграждение по купону	502,658
Полученное вознаграждение по купону	(202,686)
Курсовые разницы	5,774
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	37,329,347
Начисленное вознаграждение по купону	1,400,797
Полученное вознаграждение по купону	(1,406,043)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(254,508)
Курсовые разницы	(646,380)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	36,423,213

**ТОО «JP FINANCE GROUP»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14 ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв по ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

<i>В тыс. тенге</i>	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(265,236)
Курсовые разницы	(25,770)
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	(101,286)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(392,292)
Изменения в моделях/параметрах риска	212,234
Курсовые разницы	7,937
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	(172,121)

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2023 года еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 3,743,069 тыс. тенге являются обеспечением по займам, полученным от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (31 декабря 2022 года: ноль тенге).

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	43,395,175	34,301,992
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,512,264	9,403,789
Краткосрочные ноты НБРК	1,502,343	54,041,997
Всего государственных облигаций	54,409,782	97,747,778
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от А– до А+	328,029	323,471
с кредитным рейтингом ВВВ– до ВВВ+	9,829,331	5,739,550
без кредитного рейтинга	237,775	233,260
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	10,395,135	6,296,281
Всего долговых инструментов	64,804,917	104,044,059
Долевые инструменты		
Без рейтинга	2,795	2,795
Всего долевого инструмента	2,795	2,795
	64,807,712	104,046,854

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированными к шкале «Standard & Poor's».

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	121,383,208
Новые созданные или приобретенные активы	454,839,393
Активы, которые были погашены	(435,275,649)
Активы, которые были проданы	(6,406,055)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	5,794,320
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	(37,023,601)
Курсовые разницы	735,238
На 31 декабря 2022 года	104,046,854
Новые созданные или приобретенные активы	278,419,130
Активы, которые были погашены	(323,677,695)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	4,958,984
Курсовые разницы	1,060,439
На 31 декабря 2023 года	64,807,712

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(181,874)
Изменения в моделях/параметрах риска	(147,040)
Новые созданные или приобретенные активы	(230,966)
Активы, которые были погашены	30,213
Активы, которые были проданы	4,226
Курсовые разницы	(25,674)
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	101,286
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(449,829)
Изменения в моделях/параметрах риска	(76,467)
Новые созданные или приобретенные активы	(151,347)
Активы, которые были погашены	178,160
Курсовые разницы	1,989
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(497,494)

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2022 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан являлись обеспечением по займам, полученным от АО «Фонд Развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму»). На 31 декабря 2023 года данные ценные бумаги более не являются обеспечением (31 декабря 2022 года: 5,814,653 тыс. тенге).

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Условный депозит в НБРК	949,277	967,781
Прочие счета и депозиты:	–	–
с кредитным рейтингом от А- до А+	3,488,293	–
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	2,717,607
с кредитным рейтингом от В- до В+	53,365	–
Итого средства в кредитных учреждениях	4,490,935	3,685,388
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16)	(19)
	4,490,919	3,685,369

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в размере 431,680 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 193,176 тыс. тенге) получены от Банка развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в размере 517,597 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 774,605 тыс. тенге) получены от Даму в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы полученного депозита.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	3,220,656
Новые созданные или приобретённые активы	4,573,937
Активы, которые были погашены	(4,287,996)
Курсовые разницы	178,791
На 31 декабря 2022 года	3,685,388
Новые созданные или приобретённые активы	2,772,765
Активы, которые были погашены	(1,880,824)
Курсовые разницы	(86,394)
На 31 декабря 2023 года	4,490,935

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(19)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	–
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(19)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	3
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(16)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	162,632,450	156,472,745
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	97,615,789	93,379,668
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	260,248,239	249,852,413
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,894,583	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,787,993	5,837,263
Кредитные карты	57,973	58,701
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	40,740,549	42,211,334
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам	300,988,788	292,063,747
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(55,863,421)	(49,903,890)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	245,125,367	242,159,857

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам

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

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	89,643,004	16,142,547	50,687,194	156,472,745
Новые созданные или приобретенные активы	31,994,508	–	–	31,994,508
Активы, которые были погашены	(10,958,005)	(5,575,416)	(4,622,299)	(21,155,720)
Переводы в Этап 1	9,771,863	(9,771,863)	–	–
Переводы в Этап 2	(2,006,464)	(3,447,849)	(1,441,385)	–
Переводы в Этап 3	(1,542,031)	–	1,542,031	–
Курсовые разницы	(547,563)	(225,326)	(398)	(773,287)
Списанные суммы	–	–	(3,905,796)	(3,905,796)
На 31 декабря 2023 года	116,355,312	4,017,791	42,259,347	162,632,450

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года	(1,033,078)	(2,728,976)	(30,995,565)	(34,757,619)
Новые созданные или приобретенные активы	(2,149,032)	–	–	(2,149,032)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	420,321	–	6,296	426,617
Переводы в Этап 1	(2,087,214)	2,087,214	–	–
Переводы в Этап 2	55,589	(1,272,147)	1,216,558	–
Переводы в Этап 3	80,332	–	(80,332)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1,951,293)	815,067	1,136,226	–
Изменения в моделях/параметрах риска	151,175	–	(1,562,696)	(1,411,521)
Курсовые разницы	5,201	39,657	110	44,968
Списанные суммы	–	–	3,905,796	3,905,796
На 31 декабря 2023 года	(4,556,706)	(1,874,252)	(27,509,833)	(33,940,791)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	64,742,594	16,393,825	58,972,005	140,108,424
Новые созданные или приобретенные активы	52,117,411	–	–	52,117,411
Активы, которые были погашены	(27,951,773)	(2,916,065)	(1,824,095)	(32,691,933)
Переводы в Этап 2	–	1,700,102	(1,700,102)	–
Курсовые разницы	734,772	964,685	1,525	1,700,982
Списанные суммы	–	–	(4,762,139)	(4,762,139)
На 31 декабря 2022 года	89,643,004	16,142,547	50,687,194	156,472,745

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,211,638)	(1,519,601)	(29,189,167)	(31,920,406)
Новые созданные или приобретенные активы	(1,726,894)	–	–	(1,726,894)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	878,736	100,118	1,385,372	2,364,226
Переводы в Этап 2	–	(587,817)	587,817	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	587,817	(587,817)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	1,038,388	(614,306)	(8,500,378)	(8,076,296)
Курсовые разницы	(11,670)	(107,370)	(41,348)	(160,388)
Списанные суммы	–	–	4,762,139	4,762,139
На 31 декабря 2022 года	(1,033,078)	(2,728,976)	(30,995,565)	(34,757,619)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	73,979,408	381,655	19,018,605	93,379,668
Новые созданные или приобретенные активы	17,474,467	–	–	17,474,467
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(10,841,692)	(132,624)	(1,781,525)	(12,755,841)
Переводы в Этап 1	251,993	(131,050)	(120,943)	–
Переводы в Этап 2	(947,755)	2,450,749	(1,502,994)	–
Переводы в Этап 3	(6,188,967)	(126,321)	6,315,288	–
Курсовые разницы	(79)	–	5,121	5,042
Списанные суммы	–	–	(487,547)	(487,547)
На 31 декабря 2023 года	73,727,375	2,442,409	21,446,005	97,615,789

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года	(1,581,463)	(35,734)	(4,314,235)	(5,931,432)
Новые созданные или приобретенные активы	(3,760,954)	–	–	(3,760,954)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	88,908	5,169	994,238	1,088,315
Переводы в Этап 1	(6,610)	3,757	2,853	–
Переводы в Этап 2	183,927	(442,442)	258,515	–
Переводы в Этап 3	69,820	112,424	(182,244)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	247,137	(326,261)	79,124	–
Изменения в моделях/параметрах риска	409,516	28,942	(5,788,621)	(5,350,163)
Курсовые разницы	–	–	(5,121)	(5,121)
Списанные суммы	–	–	487,547	487,547
На 31 декабря 2023 года	(4,596,856)	(327,884)	(8,547,068)	(13,471,808)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	65,789,346	344,568	19,267,172	85,401,086
Новые созданные или приобретенные активы	35,475,251	–	–	35,475,251
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(24,694,812)	(82,705)	(913,222)	(25,690,739)
Переводы в Этап 1	212,864	(168,302)	(44,562)	–
Переводы в Этап 2	(316,041)	353,506	(37,465)	–
Переводы в Этап 3	(2,487,815)	(65,412)	2,553,227	–
Курсовые разницы	615	–	2,053	2,668
Списанные суммы	–	–	(1,808,598)	(1,808,598)
На 31 декабря 2022 года	73,979,408	381,655	19,018,605	93,379,668

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(806,465)	(31,331)	(4,856,026)	(5,693,822)
Новые созданные или приобретенные активы	(840,719)	–	–	(840,719)
Активы, которые были погашены (исключая списания)	147,641	826	220,279	368,746
Переводы в Этап 1	(31,266)	19,282	11,984	–
Переводы в Этап 2	22,887	(30,439)	7,552	–
Переводы в Этап 3	576,555	42,312	(618,867)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	568,176	31,155	(599,331)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(650,092)	(36,384)	(888,170)	(1,574,646)
Курсовые разницы	(4)	–	415	411
Списанные суммы	–	–	1,808,598	1,808,598
На 31 декабря 2022 года	(1,581,463)	(35,734)	(4,314,235)	(5,931,432)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	30,594,969	262,989	11,353,376	42,211,334
Новые созданные или приобретенные активы	8,358,587	–	–	8,358,587
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(6,832,870)	(128,371)	(1,799,203)	(8,760,444)
Переводы в Этап 1	336,923	(109,315)	(227,608)	–
Переводы в Этап 2	(515,632)	561,948	(46,316)	–
Переводы в Этап 3	(2,043,110)	(292,806)	2,335,916	–
Курсовые разницы	(208)	–	(4,375)	(4,583)
Списанные суммы	–	–	(1,064,345)	(1,064,345)
На 31 декабря 2023 года	29,898,659	294,445	10,547,445	40,740,549

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года	(887,317)	(62,935)	(8,264,587)	(9,214,839)
Новые созданные или приобретенные активы	(66,725)	–	–	(66,725)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	9,637	–	456,023	465,660
Переводы в Этап 1	(4,563)	2,140	2,423	–
Переводы в Этап 2	35,874	(37,926)	2,052	–
Переводы в Этап 3	39,288	58,704	(97,992)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	70,599	22,918	(93,517)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	78,996	947	(782,606)	(702,663)
Курсовые разницы	–	–	3,400	3,400
Списанные суммы	–	–	1,064,345	1,064,345
На 31 декабря 2023 года	(794,810)	(39,070)	(7,616,942)	(8,450,822)

ТОО «JP FINANCE GROUP»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	23,810,193	378,102	15,529,125	39,717,420
Новые созданные или приобретенные активы	17,285,596	–	–	17,285,596
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(8,975,656)	(203,257)	(1,231,143)	(10,410,056)
Переводы в Этап 1	363,149	(175,594)	(187,555)	–
Переводы в Этап 2	(208,025)	412,181	(204,156)	–
Переводы в Этап 3	(1,680,288)	(148,443)	1,828,731	–
Курсовые разницы	–	–	14,615	14,615
Списанные суммы	–	–	(4,396,241)	(4,396,241)
На 31 декабря 2022 года	30,594,969	262,989	11,353,376	42,211,334

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,513,992)	(10,682)	(11,061,061)	(12,585,735)
Новые созданные или приобретенные активы	(615,944)	–	–	(615,944)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	118,059	5,919	313,804	437,782
Переводы в Этап 1	(68,746)	20,824	47,922	–
Переводы в Этап 2	97,133	(168,033)	70,900	–
Переводы в Этап 3	1,422,611	87,146	(1,509,757)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	1,450,998	(60,063)	(1,390,935)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(326,438)	1,891	(513,838)	(838,385)
Курсовые разницы	–	–	(8,798)	(8,798)
Списанные суммы	–	–	4,396,241	4,396,241
На 31 декабря 2022 года	(887,317)	(62,935)	(8,264,587)	(9,214,839)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, 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 недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Группа также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	63,395,029	47,394,146
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	19,742,784	22,332,941
Кредиты, выданные розничным клиентам	9,658,935	10,965,538
	92,796,748	80,692,625

Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов данные активы были отражены в статье «Изъятое залоговое имущество» в составе прочих активов в сумме 1,806,238 тыс. тенге и 1,913,730 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	32,775,965	39,846,217
Пищевая промышленность	25,653,548	31,538,680
Розничная торговля	23,138,242	30,368,403
Финансовое посредничество	19,143,318	6,914,317
Горнодобывающая промышленность	18,169,223	13,738,501
Связь	15,212,229	45,469
Сфера отдыха и развлечений	15,098,222	14,456,886
Образование	14,947,277	10,030,613
Строительство	12,697,380	17,939,834
Медицина и фармацевтика	11,969,437	8,467,600
Обрабатывающая промышленность	11,076,868	7,672,653
Сельское хозяйство	10,908,523	12,480,980
Инфраструктура	8,960,338	15,800,540
Транспорт	8,285,102	8,469,044
Гостиницы и рестораны	7,960,876	8,421,747
Недвижимость	5,899,419	6,052,731
Аренда собственности	2,910,744	3,381,343
Нефтегазовая отрасль	1,940,376	–
Издательство и полиграфия	55,964	60,869
Прочие	13,445,188	14,165,986
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,894,583	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,787,993	5,837,263
Кредитные карты	57,973	58,701
	300,988,788	292,063,747
Минус: резерв под ОКУ	(55,863,421)	(49,903,890)
	245,125,367	242,159,857

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет пять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2022 года: десять), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 59,799,571 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 81,440,277 тыс. тенге).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит 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 процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
<i>В тыс. тенге</i>						
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	5,416,910	2,238,621	136,577	3,211,923	1,262,332	12,266,363
Поступления	35,907	288,275	10,137	203,155	530,862	1,068,336
Выбытия	–	(54,586)	(131)	(90,034)	(421,321)	(566,072)
Переоценка	3,082,386	–	–	–	–	3,082,386
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	8,535,203	2,472,310	146,583	3,325,044	1,371,873	15,851,013
Поступления	3,056	119,574	2,350	72,482	780,350	977,812
Выбытия	–	(113,861)	(13,375)	(258,579)	(855,982)	(1,241,797)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	8,538,259	2,478,023	135,558	3,138,947	1,296,241	15,587,028
Начисленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	(1,279,113)	(1,412,472)	(122,831)	(2,554,703)	(462,733)	(5,831,852)
Начисленная амортизация за год	(86,337)	(162,809)	(4,180)	(152,673)	(585,044)	(991,043)
Выбытия	–	52,172	931	82,967	374,328	510,398
Возврат накопленного износа при обесценении	121,927	–	–	–	–	121,927
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	(1,243,523)	(1,523,109)	(126,080)	(2,624,409)	(673,449)	(6,190,570)
Начисленная амортизация за год	(127,321)	(194,253)	(8,342)	(149,681)	(583,984)	(1,063,581)
Выбытия	–	114,053	11,402	255,916	827,113	1,208,484
Обесценение	–	(1,185)	(76)	(3,716)	–	(4,977)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	(1,370,844)	(1,604,494)	(123,096)	(2,521,890)	(430,320)	(6,050,644)
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2022 года	7,291,680	949,201	20,503	700,635	698,424	9,660,443
По состоянию на 31 декабря 2023 года	7,167,415	873,529	12,462	617,057	865,921	9,536,384

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка стоимости активов

В 2022 году Группа произвела оценку земельных участков, зданий и сооружений с использованием независимого оценщика. Для оценки активов был использован рыночный метод, основанный на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Для оценки сооружений был применен затратный подход. Справедливая стоимость земельных участков, зданий и сооружений Банка относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что стоимость зданий и земельных участков с 2022 года изменилась незначительно и не проводило оценку в 2023 году. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 2,509,112 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,561,983 тыс. тенге).

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
По состоянию на 1 января	11,565,769	9,068,394
Переоценка	65,189	644,331
Выбытие	(1,362,931)	(25,524)
Перевод (в)/из прочих активов	(826,286)	1,878,568
По состоянию на 31 декабря	9,441,741	11,565,769

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав прочих доходов включен доход в сумме 497,665 тыс. тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости (в 2022 году: 393,680 тыс. тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 17,995 тыс. тенге (в 2022 году: 39,647 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка оценки были отнесены на Уровень 3.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	5,809,198	7,809,079
Начисленный комиссионный доход	73,163	353,706
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,063,289	2,060,269
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,590	7,808
	7,955,240	10,230,862
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,737,475)	(1,090,111)
Всего прочих финансовых активов	5,217,765	9,140,751
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	1,806,238	1,913,730
Предоплаты	1,376,773	733,620
Нематериальные активы	1,220,661	999,146
Предоплаченные налоги, помимо корпоративного подоходного налога	419,382	337,602
Расходы будущих периодов	310,241	333,049
Материалы и запасы	252,113	312,167
Прочие	376	357
	5,385,784	4,629,671
Минус: резерв под обесценение	(481,988)	(439,698)
Всего прочих нефинансовых активов	4,903,796	4,189,973
Всего прочих активов	10,121,561	13,330,724

Изъятое имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменений оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов приведен ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 3
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,297,143)
Доходы за вычетом доходов по созданию резервов (Примечание 5)	280,032
Курсовые разницы	(73,000)
На 31 декабря 2022 года	(1,090,111)
Расходы за вычетом расходов по созданию резервов (Примечание 5)	(1,719,044)
Списание	73,154
Курсовые разницы	(1,474)
На 31 декабря 2023 года	(2,737,475)

Изменения резерва под обесценение нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(439,698)	(719,478)
Чистое (создание) / восстановление резерва	(43,276)	238,692
Списание	986	41,088
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(481,988)	(439,698)

В течение 2022 года, изъятое имущество было переоценено на сумму 123,220 тыс. тенге.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства банков и прочих финансовых организаций, включают:

<i>В тыс. тенге</i>	Год выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014–2018	2023–2035	1.0% – 4.5%	5,362,938	6,384,023
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2023	2024	–	836,459	20,210
				6,199,397	6,404,233

Средства банков и прочих финансовых организаций включали долгосрочные займы от ДАМУ для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от БРК для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы от ДАМУ и БРК представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого данные займы были получены в рамках транзакций между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	57,504,716	79,051,213
Розничные клиенты	41,361,373	31,367,418
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	104,398,010	102,892,002
Розничные клиенты	136,424,624	125,254,867
	339,688,723	338,565,500

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты и счета клиентов Группы на сумму 36,658,606 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 35,201,120 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет четырех клиентов (в т.ч. группы), в том числе связанных с Группой (31 декабря 2022 года: пять клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 81,022,212 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 74,141,853 тыс. тенге).

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Номинальная стоимость	10,000,000	25,000,000
Начисленное вознаграждение	374,125	447,042
Дисконт	–	(96,029)
	10,374,125	25,351,013

Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации четвертого выпуска	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.50%	10,374,125	10,374,125
Облигации третьего выпуска	05.06.2013	05.06.2023	7.00%	8.50%	–	14,976,888
					10,374,125	25,351,013

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Субординированные облигации		
Номинальная стоимость	55,014,050	55,180,412
Дисконт	(27,419,939)	(28,306,563)
Начисленное вознаграждение	1,393,123	1,395,951
	28,987,234	28,269,800
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,494,553	2,268,859
	31,481,787	30,538,659

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов субординированный долг на баланс включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	20,663,275	19,776,655
Субординированные облигации, индексируемые на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	8,323,959	8,493,145
Итого субординированных облигаций				28,987,234	28,269,800
Компонент обязательств в привилегированных акциях				2,494,553	2,268,859
Итого субординированный долг				31,481,787	30,538,659

Ниже приведена информация по движению субординированных облигаций за 2023 и 2022 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Субординированные облигации индексируемые	Субординированные облигации по Программе	Итого
На 1 января 2022 года	7,917,911	19,009,547	26,927,458
Выплата вознаграждения	(341,952)	(1,860,606)	(2,202,558)
Начисленное вознаграждение	351,568	1,860,606	2,212,174
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным субординированным облигациям	–	767,108	767,108
Индексирование стоимости	565,618	–	565,618
На 31 декабря 2022 года	8,493,145	19,776,655	28,269,800
Выплата вознаграждения	(344,573)	(1,855,329)	(2,199,902)
Начисленное вознаграждение	341,745	1,855,329	2,197,074
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным субординированным облигациям	–	886,620	886,620
Индексирование стоимости	(166,362)	–	(166,362)
На 31 декабря 2023 года	8,323,959	20,663,275	28,987,234

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 10,000 тенге за акцию. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (2022 год: 225,695 тыс. тенге).

Субординированные облигации

Постановлением Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 129 было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее – «Программа»). В соответствии с условиями Программы, Группа 29 апреля 2020 года разместила на КФБ купонные субординированные облигации на сумму 46,829,031 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.0% годовых (далее – «Облигации»). На дату размещения облигаций Банк отразила разницу в сумме 30,131,746 тыс. тенге между ставкой размещения по Программе и рыночной ставкой в 15.6% годовых, как дисконт, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Субординированные облигации (продолжение)

Следующие ограничения и ковенанты, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, были приняты Банком:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные Агентством.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка. Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:
 - продажа/отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;
 - приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости определенной оценкой независимого оценщика или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
 - продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей - резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров по стоимости ниже рыночной стоимости;
 - заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;
 - снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, на 70% и более;
 - передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;
 - осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату размещения облигаций.

В случае неисполнения Банком обязательств по данным ковенантам, держатели облигаций могут произвести конвертацию облигаций в простые акции Банка. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк соответствовал условиям соглашений Банка с держателями Облигаций.

25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

<i>В тыс. тенге</i>	
На 1 января 2022 года	838,077
Поступления	100,262
Модификации	434,504
Выбытия	(24,849)
Процентный расход	80,372
Платежи	(664,091)
На 31 декабря 2022 года	764,275
Поступления	793,191
Модификации	38,703
Выбытия	(39,201)
Процентный расход	106,728
Платежи	(717,749)
На 31 декабря 2023 года	945,947

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	9,293,567	5,712,499
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	935,353	1,745,196
Начисленные операционные расходы	846,941	894,917
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	37,805	–
	11,113,666	8,352,612
Прочие нефинансовые обязательства		
Предоплаты по банковским операциям	977,232	418,824
Прочие налоги к уплате	696,728	362,235
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	285,122	944,317
Прочие нефинансовые обязательства	653,417	480,416
	2,612,499	2,205,792
	13,726,165	10,558,404

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, могут быть представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Величина резерва по состоянию на начало года	5,712,499	1,669,461
Чистое создание резерва (Примечание 5)	3,587,568	4,029,328
Курсовые разницы	(6,500)	13,710
Величина резерва по состоянию на конец года	9,293,567	5,712,499

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года, величина объявленного и полностью оплаченного уставного капитала составила 108,961,306 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 108,961,306 тыс. тенге).

Характер и цель резервов

Резерв по переоценке земли и зданий

Резерв по переоценке земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

Резерв справедливой стоимости

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов.

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Группы величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2023 и 2022 годы дивиденды по простым акциям не объявлялись.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	67,551,259	–	–	–	–	14,073,387	81,624,646
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	13,194	13,194
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	8,273,606	5,572,365	584,935	46,543,393	3,830,718	2,695	64,807,712
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	36,251,092	–	36,251,092
Средства в кредитных учреждениях	949,261	53,365	3,488,293	–	–	–	4,490,919
Кредиты, выданные клиентам	45,299,093	18,389,951	49,836,895	109,355,055	22,244,373	–	245,125,367
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	5,217,765	5,217,765
	122,073,219	24,015,681	53,910,123	155,898,448	62,326,183	19,307,041	437,530,695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых организаций	836,459	–	19,669	966,814	4,376,455	–	6,199,397
Средства клиентов	88,440,848	75,414,285	79,336,960	30,995,330	9,115,394	56,385,906	339,688,723
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	–	–	10,000,000	–	–	10,374,125
Субординированный долг	139,145	–	1,253,977	8,184,813	19,409,298	2,494,554	31,481,787
Обязательства по аренде	–	–	–	945,947	–	–	945,947
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	11,113,666	11,113,666
	89,790,577	75,414,285	80,610,606	51,092,904	32,901,147	69,994,126	399,803,645
Чистая позиция	32,282,642	(51,398,604)	(26,700,483)	104,805,544	29,425,036	(50,687,085)	37,727,050

ТОО «JP FINANCE GROUP»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	28,753,525	–	–	–	–	15,050,889	43,804,414
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	10,132	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	54,913,468	13,552,415	9,216,191	22,156,528	4,205,557	2,695	104,046,854
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	36,937,055	–	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	967,763	–	2,717,606	–	–	–	3,685,369
Кредиты, выданные клиентам	43,814,842	19,778,624	44,504,596	117,182,476	16,879,319	–	242,159,857
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	9,138,188	9,138,188
	128,449,598	33,331,039	56,438,393	139,339,004	58,021,931	24,201,904	439,781,869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых организаций	688,728	395,321	668,847	1,935,334	2,716,003	–	6,404,233
Средства клиентов	46,007,573	89,487,721	63,136,531	37,221,620	9,552,243	93,159,812	338,565,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	–	14,976,888	10,000,000	–	–	25,351,013
Субординированный долг	141,970	1,253,980	–	–	26,873,850	2,268,859	30,538,659
Обязательства по аренде	–	–	–	764,275	–	–	764,275
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	2,640,113	2,640,113
	47,212,396	91,137,022	78,782,266	49,921,229	39,142,096	98,068,784	404,263,793
Чистая позиция	81,237,202	(57,805,983)	(22,343,873)	89,417,775	18,879,835	(73,866,880)	35,518,076

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15.82	3.24	0.07	13.83	1.27	0.05
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15.73	3.13	2.15	12.71	3.09	3.66
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	4.88	–
Средства в кредитных учреждениях	13.87	–	8.45	12.39	0.28	8.85
Кредиты, выданные клиентам	15.08	6.43	5.63	12.86	6.30	5.55
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	2.02	–	–	2.01	–	–
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.06	–	–	0.06	–	–
– Срочные депозиты	13.02	0.97	–	10.36	0.82	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.01	–	–	9.46	–	–
Субординированный долг	11.34	–	–	11.27	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам репо	8.15	–	–	8.06	–	–

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	126,012	25,987
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(126,012)	(25,987)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	1,419,208	–	770,411
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(1,393,878)	–	(676,822)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
31 декабря 2023 года				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11,245,581	1,790,767	4,198,689	17,235,037
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	12,394	–	–	12,394
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	7,556,144	3,848,708	–	11,404,852
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,251,092	–	–	36,251,092
Средства в кредитных учреждениях	3,541,658	–	–	3,541,658
Кредиты, выданные клиентам	27,626,147	89	987	27,627,223
Прочие финансовые активы	1,354,224	11,917	201,026	1,567,167
Всего активов	87,587,240	5,651,481	4,400,702	97,639,423
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	76,604,971	4,619,070	2,238,421	83,462,462
Прочие финансовые обязательства	938,834	76,908	920,861	1,936,603
Средства банков и прочих финансовых организаций	823,961	1,096	49	825,106
Субординированные облигации	8,323,958	–	–	8,323,958
Всего обязательств	86,691,724	4,697,074	3,159,331	94,548,129
Чистая балансовая позиция	895,516	954,407	1,241,371	3,091,294
Чистая забалансовая позиция	(50,479)	–	–	(50,479)
Нетто позиция	845,037	954,407	1,241,371	3,040,815
31 декабря 2022 года				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,511,166	1,943,042	2,433,329	8,887,537
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	10,132	–	–	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	7,692,023	3,532,286	–	11,224,309
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,937,055	–	–	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	2,717,606	–	–	2,717,606
Кредиты, выданные клиентам	41,278,816	28,945	1,180	41,308,941
Прочие финансовые активы	2,644,037	11,291	311,704	2,967,032
Всего активов	95,790,835	5,515,564	2,746,213	104,052,612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	86,871,054	4,923,117	2,516,820	94,310,991
Прочие финансовые обязательства	91,957	14,141	2,346	108,444
Средства банков и прочих финансовых организаций	17,108	1,938	292	19,338
Субординированные облигации	8,493,145	–	–	8,493,145
Всего обязательств	95,473,264	4,939,196	2,519,458	102,931,918
Чистая балансовая позиция	317,571	576,368	226,755	1,120,694
Чистая забалансовая позиция	(2,354,889)	–	–	(2,354,889)
Нетто позиция	(2,037,318)	576,368	226,755	(1,234,195)

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года на 10% и 2022 года на 20% вызвало бы описанное далее увеличение/ (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2023 год	2022 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2023 году (20% в 2022 году)	89,552	(407,464)
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2023 году (20% в 2022 году)	95,441	115,274
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2023 году (20% в 2022 году)	124,137	45,351

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей консолидированном 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.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Группы анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску и сложности и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: уровень безработицы, изменение доходов населения уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование (продолжение)

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Категория внутреннего рейтинга	Интерпретация финансового состояния
Низкий кредитный риск	AA до AAA	Положительное финансовое состояние
	A	Стабильное финансовое состояние
Умеренный кредитный риск	BB до BBB	Удовлетворительное финансовое состояние
	B	Нестабильное финансовое состояние
Высокий кредитный риск	C до CCC	Неудовлетворительное финансовое состояние
Преддефолтное состояние	D	Критическое финансовое состояние

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 расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Группа 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 Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Группы.

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.

Группа объединяет свои розничные кредитные 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 заемщика.

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, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, 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

Группа 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), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок действия кредита существенно превышает аналогичный показатель при первоначальном признании (не менее чем на 200% (двести процентов)). Для оценки значительного увеличения кредитного риска учитываются займы с вероятностью дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающей 5 (пять) процентов.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные 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 Группа 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, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования и другие активы превышающий порог существенности 0,2% от собственного капитала Группы;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно–обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/ урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком;
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно–обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Банк использует методологию вероятностей перехода кредитов между категориями просрочки.

Параметром EAD является оценка величины задолженности по финансовому активу, подверженная риску дефолта. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

Оценка резервов по ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заемщика текущей балансовой задолженности по кредитам оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заемщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Группа принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заемщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов по ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Группой условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Группа осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Группы в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчёта ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- уровень безработицы;
- базовые ставки НБРК;
- обменные курсы.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
31 декабря 2023 года							
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	67,551,259	–	–	–	67,551,259
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	36,251,092	–	–	–	36,251,092
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	Этап 1	64,807,712	–	–	–	64,807,712
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	4,490,919	–	–	–	4,490,919
		Этап 1	11,203,009	100,595,597	–	–	111,798,606
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 2	–	–	2,143,539	–	2,143,539
		Этап 3	–	–	–	14,749,514	14,749,514
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	10,790,403	58,340,116	–	–	69,130,519
		Этап 2	–	–	2,114,525	–	2,114,525
		Этап 3	–	–	–	12,898,937	12,898,937
		Этап 1	15,491,592	13,612,257	–	–	29,103,849
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 2	–	–	255,375	–	255,375
		Этап 3	–	–	–	2,930,503	2,930,503
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	73,163	–	–	–	73,163
		Этап 2	–	–	5,144,602	–	5,144,602
Условные финансовые обязательства	31	Этап 1	8,077,741	33,149,752	–	–	41,227,493
		Этап 2	–	–	14,778	–	14,778
		Этап 3	–	–	–	1,187,850	1,187,850
Итого			218,736,890	205,697,722	9,672,819	31,766,804	465,874,235

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
31 декабря 2022 года						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	32,132,950	–	–	–	32,132,950
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	36,937,055	–	–	–	36,937,055
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ		10,132	–	–	–	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	104,046,854	–	–	–	104,046,854
Средства в кредитных учреждениях	16	3,685,369	–	–	–	3,685,369
		36,917,659	51,692,267	–	–	88,609,926
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	–	–	13,413,571	–	13,413,571
		–	–	–	19,691,629	19,691,629
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	5,593,837	66,804,108	–	–	72,397,945
		–	–	345,921	–	345,921
		–	–	–	14,704,370	14,704,370
		15,095,767	14,414,738	197,147	–	29,707,652
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	–	–	200,054	–	200,054
		–	–	–	3,088,789	3,088,789
		353,706	–	–	–	353,706
Прочие финансовые активы	20	–	–	–	8,784,482	8,784,482
Условные финансовые обязательства	31	8,727,607	60,926,124	–	–	69,653,731
		–	–	11,093	–	11,093
		–	–	–	930,707	930,707
Итого		243,500,936	193,837,237	14,167,786	47,199,977	498,705,936

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки репо, сделки обратного репо, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде депозитов по кредитам, выданным клиентам, и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок репо и сделок обратного репо.

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	94,868,925	94,868,925	–	(34,844,372)	60,024,554
Всего финансовых активов	94,868,925	94,868,925	–	(34,844,372)	60,024,554
Средства клиентов	(36,658,606)	(36,658,606)	–	36,658,606	–
Всего финансовых обязательств	(36,658,606)	(36,658,606)	–	36,658,606	–

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	81,931,719	81,931,719	–	(25,112,955)	56,818,764
Всего финансовых активов	81,931,719	81,931,719	–	(25,112,955)	56,818,764
Средства клиентов	(35,201,120)	(35,201,120)	–	35,201,120	–
Всего финансовых обязательств	(35,201,120)	(35,201,120)	–	35,201,120	–

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент рисков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель ценных бумаг, состоящий в основном из высоколиквидных государственных ценных бумаг, депозитов, размещенных банками, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают дисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
31 декабря 2023 года								
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	81,624,646	–	–	–	–	–	–	81,624,646
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	13,194	–	13,194
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	62,916,407	21,878	–	324,051	1,542,681	2,695	–	64,807,712
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	36,251,092	–	–	36,251,092
Средства в кредитных учреждениях	949,261	53,365	3,488,293	–	–	–	–	4,490,919
Кредиты, выданные клиентам	12,179,227	21,428,490	69,071,774	109,355,055	22,244,373	–	10,846,448	245,125,367
Прочие финансовые активы	5,217,765	–	–	–	–	–	–	5,217,765
Всего активов	162,887,306	21,503,733	72,560,067	109,679,106	60,038,146	15,889	10,846,448	437,530,695
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых организаций	836,458	–	19,669	966,814	4,376,456	–	–	6,199,397
Средства клиентов	43,239,653	45,201,194	154,751,245	30,995,330	9,115,395	56,385,906	–	339,688,723
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	–	10,000,000	–	–	–	10,374,125
Субординированный долг	139,144	–	1,253,977	8,184,813	19,409,298	2,494,555	–	31,481,787
Обязательства по аренде	–	–	–	945,947	–	–	–	945,947
Прочие финансовые обязательства	11,113,666	–	–	–	–	–	–	11,113,666
Всего обязательств	55,328,921	45,575,319	156,024,891	51,092,904	32,901,149	58,880,461	-	399,803,645
Чистая позиция	107,558,385	(24,071,586)	(83,464,824)	58,586,202	27,136,997	(58,864,572)	10,846,448	37,727,050

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
31 декабря 2022 года								
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	43,804,414	–	–	–	–	–	–	43,804,414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	10,132	–	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92,499,266	26,320	8,770,180	2,521,543	226,850	2,695	–	104,046,854
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	36,937,055	–	–	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	967,762	–	2,717,607	–	–	–	–	3,685,369
Кредиты, выданные клиентам	17,248,918	11,259,518	64,283,220	117,182,476	16,879,319	–	15,306,406	242,159,857
Прочие финансовые активы	9,138,188	–	–	–	–	–	–	9,138,188
Всего активов	163,658,548	11,285,838	75,771,007	119,704,019	54,043,224	12,827	15,306,406	439,781,869
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых организаций	276,594	412,134	1,064,168	1,935,335	2,716,002	–	–	6,404,233
Средства клиентов	30,964,174	28,791,580	152,624,252	37,221,620	9,552,243	79,411,631	–	338,565,500
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	14,976,888	10,000,000	–	–	–	25,351,013
Субординированный долг	141,970	–	1,253,980	–	26,873,850	2,268,859	–	30,538,659
Обязательства по аренде	–	–	–	764,275	–	–	–	764,275
Прочие финансовые обязательства	2,640,113	–	–	–	–	–	–	2,640,113
Всего обязательств	34,022,851	29,577,839	169,919,288	49,921,230	39,142,095	81,680,490	–	404,263,793
Чистая позиция	129,635,697	(18,292,001)	(94,148,281)	69,782,789	14,901,129	(81,667,663)	15,306,406	35,518,076

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания и ее дочерняя организация соблюдает внешние требования в отношении капитала.

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Компания и ее дочерняя организация соблюдают законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2023.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	26,096,076	37,370,031
Гарантии и аккредитивы	25,627,613	38,931,500
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 26)	(9,293,567)	(5,712,499)
	42,430,122	70,595,532

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов по ОКУ:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(509,124)	(1,453)	(1,158,884)	(1,669,461)
Изменения ОКУ	(3,556,984)	(91)	(485,963)	(4,043,038)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(4,066,108)	(1,544)	(1,644,847)	(5,712,499)
Изменения ОКУ	3,507,079	1,276	(7,089,423)	(3,581,068)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(559,029)	(268)	(8,734,270)	(9,293,567)

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Группы 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 консолидированной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Группы. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Группы считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Группы обоснована.

Судебные иски и требования

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

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей консолидированной 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. Никакого резерва не было создано в данной консолидированной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Сарсенов Э.Р. Сторона обладающая конечным контролем над Группой не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом.

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	255,664	285,440
Расходы на социальное обеспечение	8,768	7,040
	264,432	292,480

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с членами Совета директоров и Правления (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2023 года	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	Средняя эффективная процентная ставка, %
<i>В тыс. тенге</i>				
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	938	11.0	1,323	11
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,349,104	0.0-17.0	3,608,762	15.8
Прочая кредиторская задолженность	64	–	64	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

<i>В тыс. тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	123	391
Процентные расходы	(58,130)	(122,551)
Комиссионные доходы	2,279	1,958
Расходы на провизию	5	(28)
Прочие общие и административные расходы	(2,529)	(6,328)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с акционером и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2023 год составили:

<i>В тыс. тенге</i>	Акционеры		Дочерние компании		Прочие связанные стороны		
	Тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	Тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	Тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
тенге	–	–	2,174,775	0.1	10,463,354	0.6-29.0	12,638,129
Прочие активы в тенге	–	–	374,613	–	225,417	–	323,305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
– в тенге	926,702	0-15.8	3,354,931	0-14.5	40,221,086	0-16.2	44,502,719
– в долларах США	4,351,970	0-1.0	1,993	0-0.6	29,136,970	0-1.0	33,490,933
– в прочих валютах	1	–	–	–	543,902	–	543,903
Субординированный долг							
– в долларах США	8,323,958	4.0	–	–	–	–	8,323,958
Прочие обязательства в тенге	–	–	106	–	2,448	–	2,554
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии и аккредитивы	–	–	–	–	740,445	–	740,445
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	–	–	–	–	556,611	–	556,611
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	–	–	240,097	–	1,528,769	–	1,768,866
Процентные расходы	2,016,648	–	289,461	–	3,315,733	–	5,621,842
Комиссионные доходы	26,277	–	3,524	–	354,646	–	384,447

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Группы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2022 год составили:

<i>В тыс. тенге</i>	Акционеры		Дочерние компании		Прочие связанные стороны *		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам в тенге	–	–	2,268,552	0.1	10,339,904	0.1-29.2	12,608,456
Прочие активы в тенге	–	–	374,613	–	225,417	–	600,030
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
– в казахстанских тенге	84,038	0-14.5	2,334,534	0-12.0	32,275,796	0-16.2	34,694,368
– в долларах США	3,492,571	0-1.0	2,025	0-0.6	31,988,348	0-1.0	35,482,944
– в прочих валютах	1	–	1	–	409,445	–	409,447
Прочие обязательства							
			106		2,448		2,554
– в казахстанских тенге	–	–	2,621	–	67,494	–	70,115
– в долларах США	–	–	–	–	40	–	40
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Выпущенный аккредитив							
Гарантии и аккредитивы	–	–	–	–	670,424	0.0-4.0	670,424
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	–	–	–	–	1,591,986	–	1,591,986
Прибыль/(убыток)			240,097		1,582,769		1,768,866
Процентные доходы	–	–	392,840	–	1,092,377	–	1,485,217
Процентные расходы	(119,903)	–	(143,924)	–	(2,132,395)	–	(2,396,222)
Комиссионные доходы	1,613	–	3,143	–	260,697	–	265,453
Прочие доходы	–	–	61,319	–	–	–	61,319

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Группы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	81,624,646	81,624,646	–	43,804,414	43,804,414	–
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	13,194	13,194	–	10,132	10,132	–
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	64,807,712	64,807,712	–	104,046,854	104,046,854	–
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,251,092	36,128,488	(122,604)	36,937,055	36,947,510	10,455
Средства в кредитных учреждениях	4,490,919	4,490,919	–	3,685,369	3,685,369	–
Кредиты, выданные клиентам	245,125,367	247,221,798	2,096,431	242,159,857	242,326,817	166,960
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	7,167,415	7,167,415	–	7,291,680	7,291,680	–
Инвестиционная недвижимость	9,441,741	9,441,741	–	11,565,769	11,565,769	–
Прочие финансовые активы	5,217,765	5,217,765	–	9,140,751	9,140,751	–
	454,139,851	456,113,678	1,973,827	458,641,881	458,819,296	177,415
Средства банков и прочих финансовых организаций	6,199,397	6,199,397	–	6,404,233	6,404,233	–
Средства клиентов	339,688,723	337,796,702	(1,892,021)	338,565,500	340,180,053	1,614,553
Долговые ценные бумаги выпущенные	10,374,125	9,165,945	(1,208,180)	25,351,013	23,209,388	-2,141,625
Субординированный долг	31,481,787	31,481,787	–	30,538,659	30,538,659	–
Обязательства по аренде	945,947	945,947	–	764,275	764,275	–
Прочие финансовые обязательства	11,113,666	11,113,666	–	8,352,612	8,352,612	–
	399,803,645	396,703,444	(3,100,201)	409,976,292	409,449,220	(527,072)
Итого чистые финансовые активы	54,336,206	59,410,234	5,074,028	48,665,589	49,370,076	704,487

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методики оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущей приведенной стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методики оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок по привлеченным депозитам и среднего процентного спреда по всем банкам на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<i>В тыс. тенге</i>					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2023 года	64,807,712	–	–	64,807,712
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2023 года	13,194	–	–	13,194
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2023 года	–	–	7,167,415	7,167,415
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2023 года	–	–	9,441,741	9,441,741
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	81,624,646	–	–	81,624,646
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2023 года	–	4,490,919	–	4,490,919
Кредиты, выданные клиентам Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года	–	36,128,488	247,221,798	247,221,798
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	2,087,879	–	3,129,886	5,217,765

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<i>В тыс. тенге</i>					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2023 года	–	6,199,397	–	6,199,397
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	337,796,702	–	337,796,702
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2023 года	9,165,945	–	–	9,165,945
Субординированный долг	31 декабря 2023 года	–	31,481,787	–	31,481,787
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	945,947	945,947
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	11,113,666	11,113,666

Анализ активов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<i>В тыс. тенге</i>					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2022 года	104,046,854	–	–	104,046,854
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2022 года	10,132	–	–	10,132
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2022 года	–	–	7,291,680	7,291,680
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2022 года	–	–	11,565,769	11,565,769
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	43,804,414	–	–	43,804,414
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2022 года	–	3,685,369	–	3,685,369
Кредиты выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	242,326,817	242,326,817
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2022 года	–	36,947,510	–	36,947,510
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	2,068,077	–	7,072,674	9,140,751

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<i>В тыс. тенге</i>					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2022 года	–	6,404,233	–	6,404,233
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	340,180,053	–	340,180,053
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	23,209,388	–	–	23,209,388
Субординированный долг	31 декабря 2022 года	–	30,538,659	–	30,538,659
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	764,275	764,275
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	8,352,612	8,352,612

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, переводов между Уровнями 1, 2 и 3 не было.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на оптовом дилерском рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожидании сроков прекращения сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (Примечание 3).