

**АО «Исламский банк «Al Hilal»**

**Финансовая отчетность**

*за 2022 год*

*с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Определение существенных терминов	5
4. Основные положения учетной политики	7
5. Существенные учетные суждения и оценки	17
6. Денежные средства и их эквиваленты	18
7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	19
8. Участие Банка в пулах Вакала и Мудараба/Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	22
9. Инвестиционная недвижимость	23
10. Основные средства и активы в форме права пользования	23
11. Нематериальные активы	24
12. Налогообложение	24
13. Прочие активы и обязательства	25
14. Средства других банков	26
15. Средства клиентов	26
16. Реверсированная Мурабаха	27
17. Обязательства по аренде	27
18. Собственный капитал	28
19. Доходы от деятельности по исламскому финансированию	28
20. Расходы по кредитным убыткам	28
21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	29
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	29
23. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	30
24. Договорные и условные обязательства	30
25. Управление рисками	32
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
28. Операции со связанными сторонами	47
29. Достаточность капитала	48
30. Зякат	49



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,  
пр. Достык, 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## **Аудиторский отчет независимых аудиторов**

Акционеру и Совету Директоров АО «Исламский Банк «Al Hilal»

### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №46 от 27 марта 2017 года.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили 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.

### ***Прочие сведения***

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 15 апреля 2022 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №46 от 27 марта 2017 года, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, 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 Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан  
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава

20 апреля 2023 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	9,282,375	21,296,327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	33,352,793	28,300,856
Участие Банка в пулах Вакала и Мудараба	8	3,818,303	–
Иджара		–	66,981
Инвестиционная недвижимость	9	704,801	625,038
Основные средства и активы в форме права пользования	10	2,253,349	1,997,017
Нематериальные активы	11	77,466	150,129
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	135,677	74,379
Прочие активы	13	471,763	228,632
<b>Итого активов</b>		<b>50,096,527</b>	<b>52,739,359</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	10,115	22,954
Средства клиентов	15	15,814,224	19,259,379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	8	–	1,771,892
Реверсированная Мурабаха	16	10,231,250	10,231,250
Обязательства по аренде	17	1,370,497	1,511,219
Обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	598,697	–
Комиссионный доход будущих периодов		92,407	23,226
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	12	84,897	28,361
Прочие резервы	23	328,366	1,575,197
Прочие обязательства	13	585,238	430,916
<b>Итого обязательств</b>		<b>29,115,691</b>	<b>34,854,394</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль		10,248,498	7,152,627
<b>Итого капитала</b>		<b>20,980,836</b>	<b>17,884,965</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>50,096,527</b>	<b>52,739,359</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гордон Хаскинс

Председатель Правления

Айдын Таиров

Главный бухгалтер

20 апреля 2023 года



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Доходы от деятельности по исламскому финансированию</b>			
Доходы от Иджара и дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	19	4,561,126	3,410,943
		<u>4,561,126</u>	<u>3,410,943</u>
<b>Финансовые расходы</b>			
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	19	(925,000)	(925,000)
Расходы по обязательству по аренде	19	(77,724)	(32,774)
		<u>(1,002,724)</u>	<u>(957,774)</u>
<b>Чистая выручка от деятельности по исламскому финансированию</b>		<b>3,558,402</b>	<b>2,453,169</b>
Доходы от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)	20	228,049	(846,518)
<b>Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>3,786,451</b>	<b>1,606,651</b>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	21	2,488,902	1,760,772
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте:			
- торговые операции		1,396,219	853,657
- курсовые разницы		27,927	13,353
<b>Нефинансовый доход</b>		<b>3,913,048</b>	<b>2,627,782</b>
Доходы от инвестиционной деятельности		10,487	–
Прочие доходы		4,643	–
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>15,130</b>	<b>–</b>
Расходы на персонал	22	(1,764,103)	(1,375,436)
Прочие операционные расходы	22	(1,387,166)	(1,155,966)
Прочие резервы	23	(543,335)	(1,220,537)
<b>Нефинансовые расходы</b>		<b>(3,694,604)</b>	<b>(3,751,939)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>4,020,025</b>	<b>482,494</b>
Расход по корпоративному подоходному налогу	12	(924,154)	(344,604)
<b>Прибыль за год</b>		<b>3,095,871</b>	<b>137,890</b>
Прочий совокупный доход		–	–
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>3,095,871</b>	<b>137,890</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

*(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого собственного капитала</i>
<b>На 1 января 2021 года</b>	10,732,338	7,014,737	17,747,075
Прибыль за год	–	137,890	137,890
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	–	137,890	137,890
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	10,732,338	7,152,627	17,884,965
Прибыль за год	–	3,095,871	3,095,871
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	–	3,095,871	3,095,871
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>10,732,338</b>	<b>10,248,498</b>	<b>20,980,836</b>



**ОТЧЕТО ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		4,670,579	3,469,616
Расходы от деятельности по исламскому финансированию выплаченные		(925,000)	(909,062)
Комиссионные и сборы полученные		2,568,374	2,198,866
Комиссионные и сборы выплаченные		(97,809)	(65,261)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте		1,396,219	853,657
Расходы на персонал выплаченные		(1,584,761)	(1,458,006)
Прочие операционные расходы выплаченные		(793,789)	(510,045)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		5,233,813	3,579,765
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха		(4,312,241)	(5,989,995)
Иджара		68,421	169,262
Участие Банка в пулах Вакала и Мудараба		(3,818,303)	–
Прочие активы		(21,775)	(37,008)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(1,909)	(60,640)
Текущие счета и депозиты клиентов		(3,991,434)	852,397
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба		(1,771,892)	(1,568,820)
Компенсация в соответствии с обусловленным сложившейся практикой обязательством перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	23	(1,979,917)	–
Прочие обязательства		(80,603)	22,472
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		(10,675,840)	(3,032,567)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(928,916)	(162,261)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>		(11,604,756)	(3,194,828)
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(82,916)	(106,278)
Приобретение нематериальных активов		–	(60,555)
Выбытие основных средств		4,642	–
Прочие изменения		(63,678)	–
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		(141,952)	(166,833)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Оплата обязательств по аренде	17	(481,505)	(327,434)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		(481,505)	(327,434)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		209,094	366,798
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	5,167	21,277
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		(12,013,952)	(3,301,020)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		21,296,327	24,597,347
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	6	9,282,375	21,296,327
<b>Неденежные операции</b>			
Изъятые имущество в рамках операции доверительного управления	9	–	704,801

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту – «Банк») был образован 22 января 2010 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.261, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 17 марта 2010 года и повторно выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 3 февраля 2020 года.

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Алматы и филиалах в городах Алматы, Астана и Шымкент. Банк принимает вклады от населения и проводит финансовые операции на основании принципов и норм Шариата, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за рубеж, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

Единственным акционером Банка является ПАО «Аль Хилал Банк» («АНВ») (Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты), единственным акционером которого является ПАО «Коммерческий банк Абу Даби» («АДСВ») (Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты). Основным акционером АДСВ является правительство Абу-Даби в лице Инвестиционной компании Мубадала (через свою дочернюю компанию «Сто четырнадцатая инвестиционная компания»), следовательно, конечной контролирующей стороной является правительство Абу-Даби.

Юридический и фактический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, д. 77/7, здание «Есентай Тауэр».

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общая информация

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №46 от 27 марта 2017 года («Постановление НБРК №46»).

Исламская банковская деятельность в Казахстане регулируется специальными положениями Закона о банках и правилами, установленными НБРК. Основное отличие связано с порядком учета исламских инвестиционных депозитов. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» исламский банк действует в качестве доверительного управляющего фондом и не берет на себя никаких рисков/ответственности по возврату инвестиционных депозитов или соответствующих доходов, полученных от использования средств депозитов. На основании данного положения о разделении рисков, в соответствии с Постановлением НБРК №46, все исламские депозиты (Мудараба и Вакала) и активы, финансируемые за счет инвестиционных депозитов, не признаются в отчете о финансовом положении исламских банков и должны учитываться отдельно на внебалансе. См. также учетную политику в отношении доверительных активов и Примечание 24.

Сравнительные показатели за 2021 год основаны на опубликованной финансовой отчетности Банка за этот год, выпущенной 15 апреля 2022 года. В финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в разделе «Основа подготовки финансовой отчетности» указывается, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, хотя фактически указанная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО с учетом требований Постановления НБРК №46.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением инвестиционной собственности и обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

## 3. Определение существенных терминов

### Шариат

Положения исламского права вытекают из Священного Корана, пророческого предания «Сунна», изречений и решений пророка Мухаммеда (мир ему), имеющих обязательную силу, «иджма» - консенсусного мнения исламских правоведов, и «княс» - суждений по аналогии, а также иных свидетельств исламского права, как это может быть определено или установлено Советом. Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам исламского финансирования.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Определение существенных терминов (продолжение)

#### **Товарная Мурабаха, Жилищная Мурабаха, Таваррук и Реверсированная Мурабаха**

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

#### **Иджара**

Аренда определенного актива, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мунтахия Битамлеек) или аренда определенного актива, который будет построен или произведен с передачей права собственности (также известная как Иджара Мавсуфа Фи Зимма или Мунтахия Битамлеек), Иджара – это соглашение, при котором Банк приобретает актив согласно намерению клиента, представленному в заявлении о намерении, а затем сдает его в аренду, выступая в качестве арендодателя, клиенту, выступающему в качестве арендатора, за указанную арендную плату в течение определенного периода. Продолжительность срока аренды, а также основание для аренды изложены и согласованы в договоре аренды. Банк владеет правом собственности на актив в течение всего срока аренды. Действие соглашения может быть завершено путем передачи арендатору права собственности на актив после выполнения арендатором обязательства в течение или в конце срока аренды.

#### **Мудараба**

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

#### **Пул вкладчиков**

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

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

#### **Вакала**

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

#### **Закят**

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

#### **Кард Хассан**

Краткосрочная дебиторская задолженность «Кард Хассан» является неприбыльной финансовой деятельностью, при которой клиент занимает средства на определенный срок, с пониманием, что та же самая сумма должна быть возвращена в конце оговоренного срока.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учетной политики

##### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), и инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

##### Финансовые активы и обязательства

###### Первоначальное признание

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк 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.

###### *Дебиторская задолженность по исламскому финансированию*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

###### *Первоначальное признание (продолжение)*

Деятельность по исламскому финансированию финансируется из трех источников: 1) собственные средства Банка, которые учитываются на балансе; 2) средства, полученные по договорам Вакала и Мудараба, которые учитываются как забалансовые статьи; и 3) текущие счета клиентов и востро счета, которые учитываются на балансе. Согласно условиям договоров Вакала и Мудараба, Банк не несет риска и такие средства учитываются как забалансовые статьи (Примечание 2). В случае досрочного расторжения или истечения срока действия договоров Вакала и Мудараба, что может привести к возможному несоответствию сроков погашения активов, возникающий дефицит может быть профинансирован Банком за счет собственных средств и учтен на балансе. Однако в отношении ограниченного в использовании депозита Вакала Банк имеет право отклонить заявку клиента на прекращение действие ограниченного в использовании депозита Вакала вследствие ненаступления срока погашения инвестированного актива.

###### *Первоначальная оценка и классификация*

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

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

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

- По амортизированной стоимости;
- ССПУ;
- ССПСА.

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

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

###### *Средства в финансовых институтах, дебиторская задолженность по договорам финансирования, оцениваемая по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в финансовых институтах, финансирование клиентов 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 прибыли на непогашенную часть основной суммы долга (SPPP).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

###### *Оценка бизнес-модели*

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

###### *Первоначальная оценка и классификация (продолжение)*

- 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 Банка.

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

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPP)*

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

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 прибыли в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPF Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена норма прибыли.

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

###### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию*

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие бенефициару финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости. Полученные комиссии амортизируются в течение срока действия финансовой гарантии. Впоследствии обязательство по финансовой гарантии отражается по наибольшей из двух величин: амортизированной стоимости и приведенной стоимости любого ожидаемого платежа.

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

###### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии не передают кредитный риск в соответствии с инструкцией совета Шариата. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

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

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 и 2021 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### Обесценение финансовых активов

###### *Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ):*

Обесценение финансовых активов рассчитывается в соответствии с Банковской моделью ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) согласно МСФО (IFRS) 9. Банк признает оценочный резерв под ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток: финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами, выпущенные договоры финансовой гарантии и выпущенные обязательства по предоставлению соглашения о финансировании подписаны.

Банковская модель ОКУ включает трехэтапный подход, который основан на изменении кредитного качества финансовых активов после первоначального признания. Модель ОКУ является прогнозной и требует использования обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий при определении значительного увеличения кредитного риска и оценке ОКУ.

Банк оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением финансовых инструментов, по которым не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») - это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после соответствующей отчетной даты.

ОКУ рассчитываются путем умножения трех основных компонентов: вероятности дефолта (PD), величины, подверженной риску дефолта (LGD) и уровня потерь при дефолте (EAD), а также дисконтирования по начальной эффективной ставке прибыли. Компания разработала ряд моделей для расчета указанных параметров. См. также *Примечание 25*.

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, обязательные резервы, средства в НБРК и средства в финансовых институтах со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, которые используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

##### Обязательства по финансированию

Обязательства по финансированию классифицируются как обязательства, если суть договорного соглашения приводит к тому, что Банк имеет обязательство по доставке денежных средств или возврату суммы финансового обязательства контрагенту. Такие инструменты включают средства финансовых организаций и Реверсированную Мурабаха. После первоначального признания обязательства по финансированию оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной прибыли. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств по финансированию, а также в процессе амортизации.

##### Производные финансовые инструменты, удерживаемых в целях управления риском

Производные инструменты, удерживаемые в целях управления рисками, включают все производные активы и обязательства, которые не классифицируются как торговые активы и обязательства. Все производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

###### *Встроенные производные инструменты*

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отдельные встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### Аренда

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

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

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

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

###### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по 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 Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

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

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 744 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.

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

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в 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.

###### *iii. Иджара Мунтахия Битамлеек (финансовая аренда) – Банк в качестве арендодателя*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### iii. Иджара Мунтахия Бигамлеек (финансовая аренда) – Банк в качестве арендодателя (продолжение)

В целях аренды определенного актива с передачей права собственности в конце срока аренды (также известной как Иджара Мунтахия Бигамлеек), Банк признает финансирование по договорам Иджара по стоимости, равной чистой инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Однако в целях аренды определенного актива, который будет построен или произведен с передачей права собственности (также известной как Иджара Мавсуфа Фи Зимма или Мунтахия Бигамлеек), Банк признает финансирование по договорам Иджара, начиная с даты поставки активов и с даты начала срока аренды. Доход от аренды основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку финансирования по договорам Иджара.

##### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

##### Реструктуризация финансирования

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе выручки, рассчитанной с использованием эффективной ставки прибыли в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного финансирования из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или прибыли в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

###### **Финансовые активы**

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

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

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

###### *Списание*

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

###### **Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

###### **Налогообложение**

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

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

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

###### **Основные средства**

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямым методом на основе следующих оценочных сроков полезной службы:

	<u>Годы</u>
Здания	20
Улучшение арендованной собственности *	7
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	4
Компьютеры и оргтехника	4

\* Или зависит от срока аренды, в зависимости от того, что меньше.

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по себестоимости ее приобретения и впоследствии по справедливой стоимости с отражением всех изменений в ней в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

В течение 2022 года Банк внес изменения в свою учетную политику, перейдя с затратного метода учета инвестиционной недвижимости на метод учета по справедливой стоимости. Изменение было внесено в учетную политику в соответствии с положениями учетной политики ADCB.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, первоначально оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 4 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Обесценение нефинансовых активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку балансовой стоимости нефинансовых активов (отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов) на предмет наличия свидетельств обесценения таких активов. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

##### Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

Убыток от обесценения признается в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется на основе наибольшей из двух величин: ценности использования или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. 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. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. В случае невозможности выявления таких операций применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк обязан использовать оценки и делать допущения, которые могут существенно повлиять на балансовую стоимость оцениваемых активов.

##### Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. См. положения учетной политики относительно Активов, находящихся в доверительном управлении.

Оценка резервов под обусловленные сложившейся практикой обязательства в отношении компенсации кредитного риска по активам, находящимся в доверительном управлении, осуществляется таким же образом, как и оценка резервов в отношении финансовых активов (См. Положения Учетной политики относительно Обесценение финансовых активов и Примечание 25).

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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для работников после прекращения трудовой деятельности.

##### Уставный капитал

Простые акции с дискреционными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

##### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении по договорам Вакала и Мудараба, не отражены в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка в соответствии с требованиями Постановления НБРК № 46 (Примечание 2).

В силу того, что Банк не несет никаких рисков и не отвечает за какие-либо убытки, понесенные в ходе обычной инвестиционной деятельности по продуктам Мудараба и Вакала, за исключением случаев, когда они произошли в результате грубой небрежности или умышленных виновных действий Банка, депозиты Вакала и Мудараба учитываются как забалансовые статьи в финансовой отчетности Банка.

Тем не менее, Банк пришел к заключению, что у него имеется конструктивное сложившейся практикой обязательство поддерживать вкладчиков, на основании следующих факторов:

- Банк и его материнский банк АНВ имеют опыт в поддержании прибыли пула вкладчиков на основании решений, принятых советом Шариата;
- В 2022 году Банк оказал поддержку пулу вкладчиков в размере 1,979,917 тыс. тенге в связи с инструментом финансирования, по которому произошел дефолт (Примечание 23);
- Банк продолжит данную практику в будущем и будет оказывать вкладчикам поддержку в подобных обстоятельствах, используя ранее примененный схожий подход.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток ресурсов в связи с их погашением является вероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда приток экономических выгод достоверно ожидаем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

##### Признание доходов и расходов

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

##### *Финансовые и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная ставка прибыли – 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 ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки.

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

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

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают агентское вознаграждение по договорам Вакала. Комиссии за рассмотрение документов по финансированию, если вероятность использования финансирования велика, и прочие комиссии, связанные с предоставлением финансирования, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной ставки прибыли по финансированию. Когда отсутствует вероятность использования финансирования, комиссии по рассмотрению документов по финансированию признаются на протяжении срока действия обязательства на основе эффективной ставки прибыли.

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

Комиссионные, полученные за операции по переводу, расчетам и кассовые операции признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Поскольку Банк контролирует общую валютную позицию Банка, все доходы и расходы, возникающие в результате пересчета операций в иностранной валюте, включая доходы и расходы, возникающие в результате пересчета забалансовых операций (операций доверительного управления), признаются в отчете о совокупном доходе как «Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы».

Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

##### Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным обменным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте - торговые операции. На 31 декабря 2022 и 2021 годов обменный курс КФБ составлял 462.65 тенге и 431.80 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

Ряд новых стандартов вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения; однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые или измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

#### 5. Существенные учетные суждения и оценки

##### Суждения

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

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

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

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

##### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

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

Банк не может легко определить ставку прибыли, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка прибыли, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает прибыль, которую Банк «должен был бы заплатить», и ее определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

*Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха и прочие резервы, признанные в отношении обусловленного сложившейся практикой обязательства по активам, находящимся в доверительном управлении («прочие резервы»)*

Оценка ожидаемых кредитных убытков по всем категориям финансовых активов и прочих резервов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обеспечения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ и других резервов Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ и других резервов, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта PD на индивидуальной основе;
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться на основе ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными 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 учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

*Оценка справедливой стоимости встроенных производных инструментов в договорах долгосрочной аренды*

Оценка справедливой стоимости производных инструментов, встроенных в договоры долгосрочной аренды с существенным ненаблюдаемыми исходными данными требует применения суждения, в частности, моделирования курсов иностранных валют (Примечание 26).

*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств*

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с существенными ненаблюдаемыми исходными данными требует применения суждения, в частности, определения соответствующей нормы прибыли/расходов (Примечание 26).

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Наличные средства	1,501,796	1,867,411
Средства на текущих счетах в НБРК	1,261,249	7,135,118
Мурабаха Таваррук в НБРК до 90 дней	3,202,800	3,500,851
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	3,322,497	8,804,115
	<u>9,288,342</u>	<u>21,307,495</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(5,967)</u>	<u>(11,168)</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><b>9,282,375</b></u>	<u><b>21,296,327</b></u>

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

На 31 декабря 2022 года обязательные резервы составили 448,653 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 576,907 тыс. тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел счета в двух финансовых организациях (31 декабря 2021 года: в трех финансовых организациях), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 6,685,876 тыс. тенге (в 2021 году: 19,275,528 тыс. тенге).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря приведен ниже:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(11,168)</b>	(32,072)
Чистые изменения в ОКУ (Примечание 20)	5,167	21,277
Курсовые разницы	34	(373)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(5,967)</b>	(11,168)

**7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха**

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха включает в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	27,406,559	23,843,231
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	5,164,010	4,881,748
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	906,938	735,951
<b>Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</b>	<b>33,477,507</b>	29,460,930
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(124,714)	(1,160,074)
<b>Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</b>	<b>33,352,793</b>	28,300,856

По состоянию на 31 декабря 2022 года, норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с корпоративными клиентами, составляла 12.00-19.00% годовых в тенге и 6.5-9.84% годовых в долларах США, и срок их погашения наступает в 2023-2027 годах (на 31 декабря 2021 года: 12.00-17.00% годовых в тенге, со сроком погашения в 2022-2028 годах). Норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с розничными клиентами, составляла 9.85-16.00% годовых, а срок их погашения наступает в 2023-2037 годах (на 31 декабря 2021 года: 10.42-14.35% годовых в тенге, со сроком погашения в 2022-2037 годах).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет две группы взаимосвязанных клиентов по договорам Мурабаха (31 декабря 2021 года: одного клиента и две группы взаимосвязанных клиентов), на долю которых приходилось более 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 5,229,140 тыс. тенге (в 2021 году: 9,997,015 тыс. тенге).

**Концентрация дебиторской задолженности по договорам Мурабаха**

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха сформирована в Республике Казахстан в следующих отраслях:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Жилищная Мурабаха – розничная часть	5,164,010	4,881,748
Торговля	5,049,268	6,945,270
Строительство	4,172,110	1,494,550
Сельское хозяйство	3,636,856	1,628,761
Производство	3,418,567	3,694,707
Транспорт	3,095,120	2,298,920
Энергоснабжение	2,500,544	3,382,839
Аренда	2,261,425	1,098,808
Добыча	1,414,785	788,430
Продовольственная торговля	1,315,800	2,082,463
Товарная Мурабаха – розничная часть	906,938	735,951
Прочие	542,084	428,483
<b>Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</b>	<b>33,477,507</b>	29,460,930
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(124,714)	(1,160,074)
<b>Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха</b>	<b>33,352,793</b>	28,300,856



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)****Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	22,561,962	1,281,269	23,843,231
Вновь созданные или приобретенные активы	34,219,681	–	34,219,681
Активы, которые были погашены *	(29,375,084)	(468,589)	(29,843,673)
Списание	–	(812,680)	(812,680)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>27,406,559</b>	<b>–</b>	<b>27,406,559</b>

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(122,277)	(1,037,278)	(1,159,555)
Вновь созданные или приобретенные активы	(224,980)	–	(224,980)
Активы, которые были погашены *	223,896	224,598	448,494
Курсовые разницы	(180)	–	(180)
Списание	–	812,680	812,680
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(123,541)</b>	<b>–</b>	<b>(123,541)</b>

\* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха и пересчета иностранной валюты.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	4,881,748	4,881,748
Вновь созданные или приобретенные активы	1,302,907	1,302,907
Активы, которые были погашены *	(1,020,645)	(1,020,645)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>5,164,010</b>	<b>5,164,010</b>

<i>Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(482)	(482)
Вновь созданные активы	(1,395)	(1,395)
Активы, которые были погашены *	815	815
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1,062)</b>	<b>(1,062)</b>

\* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	735,951	735,951
Вновь созданные активы	183,401	183,401
Активы, которые были погашены *	(12,414)	(12,414)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>906,938</b>	<b>906,938</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)****Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха (продолжение)****Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть**

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(37)</b>	<b>(37)</b>
Вновь созданные активы	(251)	(251)
Активы, которые были погашены *	177	177
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(111)</b>	<b>(111)</b>

\* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

**Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха– корпоративная часть**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	18,347,731	1,281,269	19,629,000
Вновь созданные активы	20,278,329	–	20,278,329
Активы, которые были погашены *	(16,064,098)	–	(16,064,098)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>22,561,962</b>	<b>1,281,269</b>	<b>23,843,231</b>

**Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха– корпоративная часть**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(218,043)</b>	<b>(73,150)</b>	<b>(291,193)</b>
Вновь созданные активы	(186,162)	–	(186,162)
Активы, которые были погашены *	281,928	–	281,928
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(964,128)	(964,128)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(122,277)</b>	<b>(1,037,278)</b>	<b>(1,159,555)</b>

\* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

**Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть**

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>3,669,535</b>	<b>3,669,535</b>
Вновь созданные активы	2,732,537	2,732,537
Активы, которые были погашены *	(1,520,324)	(1,520,324)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>4,881,748</b>	<b>4,881,748</b>

**Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть**

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(1,210)</b>	<b>(1,210)</b>
Вновь созданные активы	(921)	(921)
Активы, которые были погашены *	1,649	1,649
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(482)</b>	<b>(482)</b>

\* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха (продолжение)****Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	228,843	228,843
Вновь созданные активы	705,006	705,006
Активы, которые были погашены *	(197,898)	(197,898)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>735,951</b>	<b>735,951</b>

<i>Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(420)	(420)
Вновь созданные активы	(388)	(388)
Активы, которые были погашены *	771	771
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(37)</b>	<b>(37)</b>

\* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

**Обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества**

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

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, дебиторская задолженность по договорам Мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, денежным обеспечением, корпоративными и личными гарантиями. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха.

В отсутствие обеспечения или других механизмов повышения кредитного качества резерв под ОКУ в отношении дебиторской задолженности перед клиентами по договорам Мурабаха Этапа 3, составил:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	–	165,601
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>165,601</b>

**8. Участие Банка в пулах Вакала и Мудароба / Обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба**

Инвестиции Банка в пул вкладчиков Вакала и Мудароба (финансирование между пулами) принимают шариатскую форму финансирования пула и регулируются правилами распределения и финансирования пула. Учитывая возможное несоответствие между активами и инвестиционными депозитами вкладчиков вследствие досрочного расторжения или погашения соответствующих депозитов, такой дефицит, возникающий в пуле, может финансироваться за счет собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость участия Банка в пуле Вакала составляла 3,818,303 тыс. тенге. Данный остаток не является просроченным и отнесен к Этапу 1 по уровню кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба в размере 1,771,892 тыс. тенге, которые представляли собой неиспользованную часть инвестиционных депозитов, ожидающих дальнейших инвестиций. См. также *Примечание 24*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**9. Инвестиционная недвижимость**

	<b>Объект коммерческой недвижимости</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	–
Поступления	625,038
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	625,038
Перевод из состава основных средств (Примечание 10)	<b>79,763</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>704,801</b>

В течение 2021 года во владение Банка перешел объект недвижимости в счет погашения дебиторской задолженности по договорам Мурабаха в доверительном управлении, от одного клиента в сумме 704,801 тыс. тенге, классифицированной в отчете о финансовом положении как инвестиционная недвижимость в сумме 625,038 тыс. тенге и основные средства на сумму 79,763 тыс. тенге, так как Банк планировал занять часть помещений под административные нужды. В результате этой операции Банк признал соответствующее обязательство перед вкладчиками пулов Вакала и Мударара в сумме 704,801 тыс. тенге в отчете о финансовом положении в 2021 году.

В 2022 году Банк перевел сумму 79,763 тыс. тенге из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости. Начиная с января 2022 года, Банк сдает помещения по договорам операционной аренды и признает доход от аренды в составе прибыли или убытка на протяжении всего срока аренды на равномерной основе. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2022 года была определена независимым оценщиком 5 октября 2022 года. Для определения справедливой стоимости активов использовался рыночный подход. Рыночный подход основан на анализе результатов аналогов продаж схожей недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости равна ее балансовой стоимости и была определена независимым оценщиком 9 сентября 2021 года).

**10. Основные средства и активы в форме права пользования**

Движение основных средств и активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	<i>Улучшение арендуемого имущества</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Ком- пьютеры и прочее офисное оборудо- вание</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>На 1 января 2021 года</b>	221,969	500,324	22,557	168,984	342,210	1,222,453
Поступления	79,763	–	–	45,423	60,855	–
Модификация договора	–	–	–	–	–	1,249,576
Выбытия	–	–	–	(1,742)	(2,936)	–
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	301,732	500,324	22,557	212,665	400,129	2,472,029
Поступления	–	–	47,960	16,852	18,104	–
Модификация договора	–	–	–	–	–	768,796
Перевод в состав инвестиционной недвижимости (Примечание 9)	(79,763)	–	–	–	–	–
Выбытия	–	–	(22,557)	(18,543)	(28,355)	–
Прочие изменения	–	–	–	–	–	63,678
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>221,969</b>	<b>500,324</b>	<b>47,960</b>	<b>210,974</b>	<b>389,878</b>	<b>3,304,503</b>
<b>Накопленный износ</b>						
<b>На 1 января 2021 года</b>	(105,511)	(319,393)	(22,557)	(113,148)	(148,077)	(667,053)
Начисление за год	(11,025)	(84,833)	–	(34,950)	(76,561)	(333,989)
Выбытия	–	–	–	1,742	2,936	–
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	(116,536)	(404,226)	(22,557)	(146,356)	(221,702)	(1,001,042)
Начисление за год	(11,025)	(69,294)	(10,991)	(27,525)	(69,448)	(391,012)
Выбытия	–	–	22,557	18,543	28,355	–
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(127,561)</b>	<b>(473,520)</b>	<b>(10,991)</b>	<b>(155,338)</b>	<b>(262,795)</b>	<b>(1,392,054)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
На 1 января 2021 года	116,458	180,931	–	55,836	194,133	555,400
На 31 декабря 2021 года	185,196	96,098	–	66,309	178,427	1,470,987
На 31 декабря 2022 года	<b>94,408</b>	<b>26,804</b>	<b>36,969</b>	<b>55,636</b>	<b>127,083</b>	<b>1,912,449</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)**

Активы в форме права пользования представлены правом Банка на пользование помещениями по договорам аренды. Средний срок аренды составляет 5 лет.

**11. Нематериальные активы**

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2021 года	145,686	209,779	355,465
Поступления	47,414	13,141	60,555
На 31 декабря 2021 года	193,100	222,920	416,020
Поступления	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	<b>193,100</b>	<b>222,920</b>	<b>416,020</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2021 года	(31,711)	(149,843)	(181,554)
Начисление за год	(30,483)	(53,854)	(84,337)
На 31 декабря 2021 года	(62,194)	(203,697)	(265,891)
Начисление за год	<b>(53,440)</b>	<b>(19,223)</b>	<b>(72,663)</b>
На 31 декабря 2022 года	<b>(115,634)</b>	<b>(222,920)</b>	<b>(338,554)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 1 января 2021 года	113,975	59,936	173,911
На 31 декабря 2021 года	130,906	19,223	150,129
На 31 декабря 2022 года	<b>77,466</b>	<b>–</b>	<b>77,466</b>

**12. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	985,452	342,760
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(61,298)	1,844
<b>Расход по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>924,154</b>	<b>344,604</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%.

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>4,020,025</b>	482,494
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>804,005</b>	96,499
Необлагаемый налогом доход по договорам Иджара	(111)	(7,903)
Резервы (под обеспечение), не относимые на вычет	107,869	244,133
Расходы (операционные), не относимые на вычет	12,391	11,875
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>924,154</b>	<b>344,604</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составили 84,897 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 28,361 тыс. тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**12. Налогообложение (продолжение)**

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

	<i>Возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2020 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2022 год</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Начисления по фонду оплаты труда и премиям	56,787	(10,213)	46,574	30,348	76,922
Обязательства по аренде	109,819	192,425	302,244	(28,145)	274,099
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ)	–	–	–	119,740	119,740
Основные средства	7,988	19,655	27,643	18,965	46,608
Начисленные расходы по профессиональным услугам	10,222	(7,635)	2,587	21,165	23,752
Резервы по неиспользованным отпускам	2,487	(458)	2,029	363	2,392
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>187,303</b>	<b>193,774</b>	<b>381,077</b>	<b>162,436</b>	<b>543,513</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Активы в форме права пользования	(111,080)	(183,117)	(294,197)	(88,293)	(382,490)
Инвестиционная недвижимость	–	(12,501)	(12,501)	(12,845)	(25,346)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(111,080)</b>	<b>(195,618)</b>	<b>(306,698)</b>	<b>(101,138)</b>	<b>(407,836)</b>
<b>Чистые активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>76,223</b>	<b>(1,844)</b>	<b>74,379</b>	<b>61,298</b>	<b>135,677</b>

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Гарантийный депозит	108,693	84,470
Начисленные комиссионные доходы	87,518	–
Задолженность работников по договорам Кард Хассан	16,907	10,693
Просроченные комиссионные доходы	1,682	1,522
	<b>214,800</b>	<b>96,685</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1,532)	(1,284)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>213,268</b>	<b>95,401</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по аренде	126,853	34,116
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	101,205	68,995
Предоплата по страховым премиям	13,000	9,630
Предоплата за авиабилеты	2,602	4,302
Прочее	14,835	16,188
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>258,495</b>	<b>133,231</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>471,763</b>	<b>228,632</b>

Финансовые активы Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не просрочены и классифицированы в категорию инструментов Этапа 1 уровней градации кредитного риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	153,157	91,965
Счет благотворительных выплат	13,197	15,140
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>166,354</b>	<b>107,105</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисление премий	331,705	139,914
Задолженность перед работниками по заработной плате	67,417	75,465
Резервы по неиспользованным отпускам	11,959	10,146
Средства клиентов от Отбасы Банка	–	48,587
Предоплата по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха	–	36,706
Прочее	7,803	12,993
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>418,884</b>	<b>323,811</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>585,238</b>	<b>430,916</b>

**14. Средства других банков**

По состоянию на 31 декабря 2022 года, средства других банков включают в себя текущие счета АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 7,025 тыс. тенге, АО «Исламский банк «Заман-Банк» на сумму 1,080 тыс. тенге, АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» на сумму 1,010 тыс. тенге, АО «Евразийский Банк» на сумму 1,000 тыс. тенге, что составляет в совокупности 10,115 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: текущие счета АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 22,954 тыс. тенге).

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают следующее:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Текущие счета	15,814,224	19,259,379
<b>Средства клиентов</b>	<b>15,814,224</b>	<b>19,259,379</b>

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Частные предприятия	11,051,280	10,182,234
Правительственные организации	1,742,705	7,107,379
Физические лица	1,941,806	1,833,963
Международные организации	977,660	96,318
Работники	100,773	39,485
<b>Средства клиентов</b>	<b>15,814,224</b>	<b>19,259,379</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

Средства клиентов сформированы в Республике Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Строительство	4,178,125	2,503,305
Нефтегазовая промышленность	2,652,648	61,118
Физические лица	1,941,806	1,833,963
Правительственные организации	1,742,705	7,107,379
Транспорт и связь	1,171,367	224,557
Торговля	1,095,193	3,172,758
Добыча	840,629	1,323,263
Медицинское оборудование и расходные материалы	525,627	551,209
Лизинг	368,476	1,028,959
Образование	364,720	290,694
Услуги	263,990	125,068
Энергетика	175,557	465,960
Отели	109,220	62,609
Работники	100,773	39,485
Производство	83,032	296,240
Благотворительность	82,999	96,318
Сельское хозяйство	53,790	2,073
Финансовые услуги	28,839	5,418
Торговля продуктами питания	10,563	18,654
Торговля машинами и оборудованием	2,764	–
Прочее	21,401	50,349
<b>Средства клиентов</b>	<b>15,814,224</b>	<b>19,259,379</b>

**16. Реверсированная Мурабаха**

Реверсированная Мурабаха клиентов включают следующее:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	10,231,250
<b>Реверсированная Мурабаха</b>	<b>10,231,250</b>	<b>10,231,250</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, Реверсированная Мурабаха от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» имеет ставку прибыли 8.5–9.5% годовых, выражена в тенге и подлежит погашению 1 октября 2027 года.

**17. Обязательства по аренде**

Ниже представлены изменения в обязательствах по аренде:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
<b>На 1 января</b>	<b>1,511,219</b>	549,096
Модификация договора	170,098	1,249,576
Расходы по обязательствам по аренде (Примечание 19)	77,724	32,774
Курсовая разница	92,961	7,207
Платежи	(481,505)	(327,434)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>1,370,497</b>	1,511,219

В конце 2021 года Банк подписал с арендодателем Письмо о намерениях о продлении договоров аренды офисов в Алматы на следующие пять лет. Продление срока аренды привело к эффекту модификации договора аренды в сумме 1,249,576 тыс. тенге, который был признан в 2021 году. В 2022 году Банк заключил официальные договоры аренды указанных офисов. Договоры включали встроенные производные инструменты, такие как опцион индексации валютного курса, с ежегодным изменением минимального порога обменного курса доллара США, установленного на уровне 480 тенге/1.00 доллар США, относительно форвардного официального обменного курса НБРК, и Банку предоставляется дополнительная скидка, если сумма убытка от индексации превысит более чем на 20% уровень минимального порога обменного курса. Справедливая стоимость встроенного производного инструмента по оценкам Банка составила 598,697 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года (Примечание 26).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**17. Обязательства по аренде (продолжение)**

Также в конце 2022 года Банк согласовал с арендодателем продление договора аренды помещения, находящегося в Астане, на следующие пять лет. Продление срока аренды привело к эффекту модификации договора аренды в сумме 170,098 тыс. тенге, который был признан в 2022 году.

**18. Собственный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, 10,732,338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка. Стоимость размещения акций составила 1 тысячу тенге за простую акцию. В 2022 и 2021 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**19. Доходы от деятельности по исламскому финансированию**

Доходы от деятельности по исламскому финансированию включает следующее:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<b>Доходы от дебиторской задолженности по договорам Мурабаха</b>		
Доходы по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	3,249,306	2,395,921
Доходы по договорам Таваррук – банки	680,036	521,788
Доходы по договорам Товарная Мурабаха и Жилищная Мурабаха – розничная часть	631,229	473,022
	<b>4,560,571</b>	<b>3,390,731</b>
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	555	20,212
<b>Доходы от деятельности по исламскому финансированию</b>	<b>4,561,126</b>	<b>3,410,943</b>
<b>Финансовые расходы</b>		
Расходы от деятельности по исламскому финансированию	(925,000)	(925,000)
Расходы по обязательствам по аренде (Примечание 17)	(77,724)	(32,774)
	<b>(1,002,724)</b>	<b>(957,774)</b>
<b>Доходы от деятельности по исламскому финансированию</b>	<b>3,558,402</b>	<b>2,453,169</b>

**20. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>		
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,167	–	5,167
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	222,860	–	222,860
Иджара		715	–	715
Прочие активы		(693)	–	(693)
		<b>228,049</b>	<b>–</b>	<b>228,049</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>2021 год</i>		
		<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	21,277	–	21,277
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	96,877	(964,128)	(867,251)
Иджара		–	(716)	(716)
Прочие активы		172	–	172
		<b>118,326</b>	<b>(964,844)</b>	<b>(846,518)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала и доля Мудароба в прибыли по договорам Мудароба (Примечание 24)	2,230,339	1,652,381
Комиссии за анализ документации по финансированию	103,121	74,689
Переводные операции	154,555	49,015
Аккредитивы и гарантии	60,964	37,866
Расчетные и кассовые операции	20,480	6,590
Прочее	17,252	6,386
<b>Доход в виде комиссионных и сборов</b>	<b>2,586,711</b>	<b>1,826,927</b>
Карточные операции	(72,495)	(48,426)
Переводные операции	(6,657)	(4,151)
Аккредитивы и гарантии	(5,153)	-
Прочее	(13,504)	(13,578)
<b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>(97,809)</b>	<b>(66,155)</b>
<b>Чистые доходы в виде комиссионных и сборов</b>	<b>2,488,902</b>	<b>1,760,772</b>

Банк получает доход в виде комиссионных и сборов в Республике Казахстан. Доход в виде комиссионных и сборов, который не является неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли по финансовому активу, признается в зависимости от вида услуг, оказываемых Банком, в момент времени или по мере того, как Банк выполнил обязанность к исполнению по соответствующему договору:

- Агентская комиссия по доле Вакала и Мудароб в прибыли по договорам Вакала и Мудароба, начисляется за управление активами, находящимися в доверительном управлении, признается на протяжении времени, а платежи в общем случае как правило производятся ежемесячно;
- Доход в виде комиссионных и сборов по переводным, расчетным и кассовым операциям начисляется за выполнение операций, в соответствии с тарифами, установленными в зависимости от типа операции, и отражается как доход в момент времени, когда была выполнена соответствующая операция; и
- Комиссионное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам выданным оплачивается до выдачи гарантии или аккредитива; и отражается как доход на протяжении срока соответствующей гарантии или аккредитива;

*Остатки по договору*

По состоянию на 31 декабря 2022 года начисленный доход в виде комиссионных составил 87,518 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: ноль) (Примечание 13).

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

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Заработная плата и премии	1,648,192	1,274,905
Отчисления на социальное обеспечение	115,911	100,531
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1,764,103</b>	<b>1,375,436</b>
Износ и амортизация	651,958	625,695
Услуги по информационным технологиям	219,175	188,649
Профессиональные услуги	81,339	46,847
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	74,176	49,425
Услуги связи	64,226	28,807
Охранные услуги	55,760	25,926
Маркетинг и реклама	51,753	26,865
Командировочные расходы	45,906	8,557
Коммунальные услуги	23,262	12,746
Транспортные расходы	9,890	16,256
Услуги по уборке	9,686	9,551
Обучение	7,756	12,665
Канцелярские принадлежности	7,459	4,034
Благотворительность и спонсорская помощь	2,896	-
Штрафы	760	28,536
Прочее	81,164	71,407
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1,387,166</b>	<b>1,155,966</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Прочие расходы от обесценения и создания резервов**

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Резервы по конструктивным обязательствам в отношении трастовой деятельности</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2021 года</b>	328,216	328,216
Начисление за год	1,220,537	1,220,537
Курсовая разница	26,444	26,444
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<u>1,575,197</u>	<u>1,575,197</u>
Начисление за год	<b>543,335</b>	<b>543,335</b>
Курсовая разница	<b>189,751</b>	<b>189,751</b>
Погашение	<b>(1,979,917)</b>	<b>(1,979,917)</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<u><b>328,366</b></u>	<u><b>328,366</b></u>

В 2022 году в соответствии с решениями Совета по Шарияту от 11 апреля 2022 года и Совета директоров от 28 декабря 2022 года и Банк поддержал пул вкладчиков по депозитам Вакала и Мудараба в размере 1,979,917 тыс. тенге в отношении кредита проблемного клиента по операциям доверительного управления Банка (Примечание 24).

**24. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Волатильность цены нефти на мировых рынках, сохраняющиеся последствия пандемии COVID-19 и наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка, возникшая в результате российского вторжения в Украину, дополнительно увеличили уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка в текущих условиях. Стратегия Банка на 2022 год и в течение следующих пяти лет заключается в том, чтобы сосредоточить свое расширение в корпоративном сегменте банковского сектора Казахстана.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, и поэтому резервы не были признаны в финансовой отчетности.

**Налогообложение**

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. Руководство считает, что финансовая отчетность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого казахстанского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомочным.

**Обязательства кредитного характера**

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	2022 год	2021 год
Условные обязательства по неосвоенным линиям по Исламскому финансированию	32,073,040	52,243,321
Гарантии выпущенные	4,662,771	811,196
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>36,735,811</b>	<b>53,054,517</b>

Договоры о предоставлении кредитных линий предусматривают право Банка в одностороннем порядке отказаться от договора в случае возникновения неблагоприятных условий. При этом Банк проводит анализ кредитного риска каждого заемщика до даты предоставления средств в рамках кредитных линий. Таким образом, руководство Банка считает, что подверженность Банка кредитному риску ограничена договорным сроком подачи уведомления об аннулировании неиспользованной части кредитной линии.

В результате этого непредвиденного обстоятельства указанные выше суммы не обязательно представляют собой будущий отток денежных средств. Оценка ожидаемых кредитных убытков по таким кредитным линиям производится только по предоставленным траншам финансирования.

**Операции доверительного управления**

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

	2022 год	2021 год
Дебиторская задолженность по операциям исламского финансирования	93,639,463	52,518,356
<b>Общий объем инвестиций по инвестиционным депозитам</b>	<b>93,639,463</b>	<b>52,518,356</b>
<b>Инвестиционные депозиты</b>		
Вакаала Депозиты	63,673,448	43,617,754
Вакаала Депозиты от банков	22,004,184	6,919,586
Депозиты Мудараба	4,143,528	3,752,908
<b>Итого полученных инвестиционных депозитов</b>	<b>89,821,160</b>	<b>54,290,248</b>
<b>Участие Банка в пуле депозитов Вакаала и Мудараба/(Неиспользованная часть инвестиционных депозитов Вакаала и Мудараба) по состоянию на 31 декабря (Примечание 8)</b>	<b>3,818,302</b>	<b>(1,771,892)</b>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию и Иджара	4,904,012	3,517,556
Доход от размещения Мурабаха и Вакаала	1,865	-
Прибыль, приходящаяся на клиентов по депозитам Вакаала и Мудараба	(2,675,538)	(1,865,175)
<b>Агентская комиссия, причитающаяся Банку (Примечание 21)</b>	<b>2,230,339</b>	<b>1,652,381</b>

Банк не несет риска по использованным частям депозитов Вакаала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозиты потеряны из-за ненадлежащего поведения, халатности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки будет нести Банк.

Доля вкладчиков в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была поддержана Акционером. В течение 2021 года, распределяемая прибыль, полученная от инвестиционных пулов, была поддержана пожертвованием акционеров в размере 28,682 тыс. тенге.

Доля вкладчиков в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, не была поддержана Акционером в форме пожертвования, так как фактические ставки прибыли по депозитам оказались выше ожидаемых ставок, но Акционер и совет Шариата утвердил финансовую поддержку для пула вкладчиков в размере 1,979,917 тыс. тенге в отношении займа проблемного клиента по операциям доверительного управления Банка (Примечание 23).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Подверженность Банка валютному риску в отношении средств по операциям доверительного управления раскрыта в *Примечании 25*.

## 25. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, операционному и рыночному рискам, риску несоблюдения нормативно-правовых требований, риску, связанному с информационными технологиями, риску несоответствия принципам Шариата и репутационным рискам. Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### *Структура управления рисками*

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

### *Совет директоров*

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

### *Правление*

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

### *Департамент риск менеджмента, департамент внутреннего контроля и операционных рисков и департамент по вопросам нормативно-правового соответствия*

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков отвечают за контроль соответствия принципам и общей политики управления рисками, исполнения лимитов по рискам Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Департамент риск менеджмента отслеживает качество кредитного портфеля и покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением, а также за резервы по активам, несущим кредитный риск, в соответствии с МСФО, нормативными требованиями и внутренними процедурами. Департамент риск менеджмента совместно с Бизнес-подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и требований других внутренних и нормативных документов. Одна из основных задач отдела – информировать Правление Банка и Совет директоров о принимаемом Банком уровне риска и качестве активов. Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков разрабатывают методики количественной оценки рисков, присущих Банку, и предоставляют рекомендации различным подразделениям Банка по обеспечению эффективного контроля над различными видами рисков. Департамент управления рисками разрабатывает и внедряет методологии и аналитические инструменты, которые позволяют оценивать риски, а также контролировать уровень рисков и организовывать процедуры по снижению этих рисков. Департамент по вопросам нормативно-правового соответствия отвечает за разработку и внедрение политик комплаенс и АМЛ, мониторинг комплаенс-риска и соблюдение требований Банка и регулирующих органов.

### *Совет по принципам исламского финансирования*

Совет по принципам исламского финансирования отвечает за контроль операционной, финансовой и инвестиционной деятельности Банка, обеспечивая их соответствие с принципами и нормами Шариата. В качестве наблюдательного совета от них также требуется проведение аудита по Шариату хозяйственной деятельности Банка и представление акционерам независимого отчета касательно внедрения принципов и норм Шариата в деятельность Банка.

Координатор по Шариату, представитель Совета по принципам исламского финансирования, также отвечает за соблюдение предписаний и инструкции, время от времени публикуемых Советом по принципам исламского финансирования, в том числе рассмотрение стандартных и нестандартных договоров, параметров продуктов, финансовой отчетности и аудиту согласно принципам Шариата.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Казначейство Банка*

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

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проходят мониторинг подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

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

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты достаточности капитала, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей и клиентов. Ежемесячно Руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### **Кредитный риск**

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, до вливания минимизации посредством использования генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении, наиболее точно представлен их балансовой стоимостью.

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

#### *Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной ставки прибыли или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Показатель PD	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Показатель EAD	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> представляет собой сумму кредитного риска, подверженную риску дефолта. <i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренным договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые финансирующая сторона ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
Показатель LGD	

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые убытки от финансирования 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 отчетной 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.

Банк разработал методологию для оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности от исламской финансовой деятельности и резерва под финансирование условных обязательств в соответствии с МСФО для проведения оценки на ежемесячной основе с учетом изменения кредитного риска на протяжении оставшегося срока действия соответствующего финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию через Этап 1, Этап 2, Этап 3 и ПСКО:

Этап 1:	При первоначальном признании исламских финансовых инструментов Банк признает резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. Если кредитный риск по деятельности от исламского финансирования значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 2:	Исламские финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы — это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается финансовый доход, рассчитанный с использованием эффективной ставки прибыли, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
ПСКО:	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Определение дефолта**

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда должник просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней.

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

- Внутренний рейтинг должника, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Должник включен в перечень проблемных проектов;
- Банк провел реструктуризацию финансирования должника в связи с ухудшением финансового положения должника в течение менее 12 месяцев с отчетной даты;
- Наличие обоснованной и достоверной информации о существенных финансовых трудностях должника; и
- Вероятно, банкротство или иная финансовая реорганизация должника.

**Внутренняя рейтинговая модель для корпоративных клиентов**

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга риска разрабатываются и применяются независимым департаментом риск менеджмента Банка. Все корпоративные модели оценки рисков работают на платформе оценки рисков Moody's Analytics, предоставляемой Moody's Analytics, которая автоматически генерирует рейтинг рисков. Основные принципы и процесс присвоения рейтинга рисков должников основаны на принципах Базеля II и передовых практиках. Банк использует отдельные модели, в которых клиенты оцениваются от 1 до 10 с использованием внутренних оценок, где 10 представляет наихудшую оценку. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для должника, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение должника. Показатели вероятности дефолта (PD), включающие прогнозную информацию, назначаются для каждого уровня.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>	<b>Описание уровня внутреннего рейтинга</b>
От 1 до 2+	
2	
2 -	
3 +	Инвестиционный уровень
3	
3 -	
4 +	
4	
4 -	
5 +	Суб-инвестиционный уровень
5	
5 -	
6 +	
6	
6 -	
От 7 - до 7 +	«Тревожный» уровень
От 8 до 10	«Безнадежный» уровень

**Процесс оценки PD для корпоративного портфеля**

Для корпоративного портфеля Банк разработал экспертную модель расчета 12-месячных ОКУ на основе имеющейся внешней (макроиндикаторы) и внутренней (уровень дефолтов) информации (макроиндикаторы и уровень дефолтов международных рейтинговых агентств). Исторические данные о макроэкономических факторах получены из независимых источников, доступных без чрезмерных затрат или усилий. Банк не располагает собственными статистическими данными о событиях дефолтов корпоративных клиентов, поэтому модель расчета коллективных резервов для корпоративного портфеля Этапа 1 была разработана на основе открытых данных международных рейтинговых агентств о дефолтах. В целях включения «прогнозной» информации в оценку вероятности дефолта, как того требует МСФО (IFRS) 9, Банк осуществляет корректировку макроэкономических данных по Казахстану.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Процесс оценки PD для розничного портфеля*

Процесс оценки показателей вероятности дефолта для розничного портфеля осуществляется по статистическим данным, полученным от ТОО «Первое Кредитное Бюро» до тех пор, пока Банк не накопит собственную достаточную статистику. Банк группирует розничный портфель в пулы однородных активов на основе общих характеристик кредитного риска. Расчет показателей вероятности дефолта за 12 месяцев для пулов розничных портфелей осуществляется на коллективной основе. Показатели вероятности дефолта для каждого пула розничных портфелей корректируются с учетом макроэкономических показателей.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

К казначейским и межбанковским отношениям и контрагентам Банка относятся банки и другие финансовые учреждения. Департамент управления рисками Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга.

#### *Корпоративное финансирование*

В целях корпоративного финансирования должники оцениваются Департаментом банковского обслуживания корпоративных клиентов с последующим рассмотрением Департаментом риск менеджмента Банка. Оценка кредитного риска основана на модели оценки риска и методах финансового анализа, которые учитывают 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/Сукук 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; и
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации;

Сложность и структурированность анализа зависит от степени подверженности Банка, сложности и размера клиента.

#### *Розничное финансирование*

Оценка розничного финансирования осуществляется с помощью системы скоринга, основными показателями для которой являются данные заявки и кредитно-поведенческие данные. Кредитный андеррайтинг также учитывает соотношение в процентах между основной суммой финансирования и оценочной стоимостью актива, предоставленного в его обеспечение (FTV), список запрещенных работодателей и должностей, качество обеспечения, процесс проверки и т.д.

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта EAD представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения.

#### *Уровень потерь при дефолте*

Уровень потерь при дефолте рассчитывается для каждого объекта отдельно. Уровни LGD учитывают финансирование по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения и ограниченных в использовании депозитов Вакала.

#### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

- портфель корпоративного финансирования Этапа 2 и Этапа 3;
- подверженность связанной стороны Этапа 2 и Этапа 3;
- индивидуальная подверженность розничных клиентов Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские отношения Этапа 2 и Этапа 3 (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств).

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

- розничные однородные портфели;
- подверженность связанных сторона Этапа 1;
- портфель корпоративного финансирования Этапа 1; и
- казначейские и межбанковские отношения Этапа 1.

Банк группирует эти риски на более мелкие однородные портфели, основываясь на сочетании внутренних и внешних характеристик финансовых инструментов, например, тип продукта, тип залога, цель финансирования и т.д.

#### ***Значительное увеличение кредитного риска***

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что подверженность кредитному риску значительно возросла при снижении внутреннего рейтинга должника на 4 и более пунктов по сравнению с первоначальным признанием.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на значительное увеличение кредитного риска по активу, например, формирует список проблемных клиентов/инструментов или существенное уменьшение стоимости обеспечения. Независимо от изменения оценки риска считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

#### ***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии***

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных. Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки, агентства по статистике, авторитетные аналитические агентства). В 2022 и 2021 годах, Банк использовал пессимистический прогноз роста ВВП в своей модели ожидаемых кредитных убытков из-за продолжающаяся в то время ситуации с пандемией и замедление общей экономической ситуации в мире.

#### ***Кредитное качество по классам финансовых активов***

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как это описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с финансированием статьями отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Примечание</i>		<i>Инвестиционный уровень</i>	<i>Суб-инвестиционный уровень</i>	<i>Обеспеченные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	7,338,024*	442,555	–	7,780,579
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7					
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	5,852,863	21,430,155	–	27,283,018
Гарантии выпущенные	24	Этап 1	–	4,662,771	–	4,662,771
<b>Итого</b>			<b>13,190,887</b>	<b>26,535,481</b>	<b>–</b>	<b>39,726,368</b>

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Примечание</i>		<i>Инвестиционный уровень</i>	<i>Суб-инвестиционный уровень</i>	<i>Обеспеченные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	19,269,418*	159,498	–	19,428,916
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7					
- Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Этап 1	398,039	22,041,646	–	22,439,685
		Этап 3	–	–	243,991	243,991
Иджара	8	Этап 3	–	–	66,981	66,981
Гарантии выпущенные	24	Этап 1	–	811,196	–	811,196
<b>Итого</b>			<b>19,667,457</b>	<b>23,012,340</b>	<b>310,972</b>	<b>42,990,769</b>

\*Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств, информация по которым раскрыта в инструментах инвестиционного уровня, включают денежные средства на счетах в АО «Казахстанская фондовая биржа», в сумме 654,280 тыс. тенге и 2,871,470 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года, соответственно.

В таблице выше инструменты инвестиционного уровня представляют собой активы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Другие должники с хорошим финансовым положением, хорошим обслуживанием долга и очень хорошим обеспечением включены в категории суб-инвестиционный уровень.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка не было просроченной дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха и по договорам Товарная Мурабаха, заключенным с различными клиентами.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	<i>2022 год</i>		
	<i>Казахстан</i>	<i>ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7,060,548	2,221,827	9,282,375
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	33,352,793	–	33,352,793
Участие банка в пуле Вакала и Мудараба	3,818,303	–	3,818,303
Прочие финансовые активы	213,268	–	213,268
	<b>44,444,912</b>	<b>2,221,827</b>	<b>46,666,739</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10,115	–	10,115
Средства клиентов	15,814,224	–	15,814,224
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	10,231,250
Прочие финансовые обязательства	166,354	–	166,354
	<b>26,221,943</b>	<b>–</b>	<b>26,221,943</b>
<b>Чистые финансовые активы</b>	<b>18,222,969</b>	<b>2,221,827</b>	<b>20,444,796</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	2021 год		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15,534,351	5,761,976	21,296,327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28,300,856	–	28,300,856
Иджара	66,981	–	66,981
Прочие финансовые активы	95,401	–	95,401
	43,997,589	5,761,976	49,759,565
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	22,954	–	22,954
Средства клиентов	19,259,379	–	19,259,379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	1,771,892	–	1,771,892
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	10,231,250
Прочие финансовые обязательства	107,105	–	107,105
	31,392,580	–	31,392,580
<b>Чистые финансовые активы</b>	12,605,009	5,761,976	18,366,985

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил минимальный денежный остаток (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется, в основном опираясь на определенные коэффициенты ликвидности, установленные НБРК, внутренние пороговые значения уровней риск-аппетита (в том числе в соответствии со стандартами группы ADCB), лимиты и индикаторы раннего предупреждения.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

На 31 декабря 2022 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	10,115	–	–	–	10,115
Средства клиентов	15,814,224	–	–	–	15,814,224
Реверсированная Мурабаха	230,514	925,000	13,111,257	–	14,266,771
Обязательства по аренде	98,141	294,424	1,986,951	29,344	2,408,860
Прочие финансовые обязательства	49,804	116,550	–	–	166,354
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	16,202,798	1,335,974	15,098,208	29,344	32,666,324
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по					
Исламскому финансированию	32,073,040	–	–	–	32,073,040
Гарантии выданные	4,662,771	–	–	–	4,662,771

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	22,954	–	–	–	22,954
Средства клиентов	19,259,379	–	–	–	19,259,379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	1,771,892	–	–	–	1,771,892
Реверсированная Мурабаха	–	925,000	3,700,000	10,566,771	15,191,771
Обязательства по аренде	87,901	275,735	1,335,896	192,330	1,891,862
Прочие финансовые обязательства	24,241	82,864	–	–	107,105
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>21,166,367</b>	<b>1,283,599</b>	<b>5,035,896</b>	<b>10,759,101</b>	<b>38,244,963</b>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию					
Гарантии выпущенные	52,243,321	–	–	–	52,243,321
	811,196	–	–	–	811,196

В таблицах выше представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по дебиторской задолженности включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую может потребоваться ее исполнение.

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

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

В соответствии с Казахстанским законодательством, Банк обязан возвращать такие срочные вклады физических лиц по первому требованию вкладчика. Тем не менее, Банк не обязан возвращать использованную часть депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозит был утрачен в результате неправомерных действий, небрежности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несет Банк. Дополнительная информация о риске ликвидности представлена в *Примечании 27*.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как валютные курсы и ставки прибыли.

*Риск изменения ставок прибыли*

Риск изменения ставок прибыли возникает вследствие возможности того, что изменения в ставках прибыли окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на основании предписаний НБРК. Позиции контролируются на ежедневной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3,932,209	4,853,910	347,409	148,847	9,282,375
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	23,941,670	9,411,123	–	–	33,352,793
Участие банка в пуле Вакала и Мудараба	4,751,942	(933,639)	–	–	3,818,303
Прочие финансовые активы	124,068	89,200	–	–	213,268
<b>Итого активов</b>	<b>32,749,889</b>	<b>13,420,594</b>	<b>347,409</b>	<b>148,847</b>	<b>46,666,739</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3,020	–	–	7,095	10,115
Средства клиентов	3,939,408	11,373,317	366,029	135,470	15,814,224
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	–	–	10,231,250
Обязательства по аренде	1,173,422	197,075	–	–	1,370,497
Обязательство, оцениваемое по ССЧПУ*	598,697	–	–	–	598,697
Прочие финансовые обязательства	132,487	33,867	–	–	166,354
<b>Итого обязательств</b>	<b>16,078,284</b>	<b>11,604,259</b>	<b>366,029</b>	<b>142,565</b>	<b>28,191,137</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16,671,605</b>	<b>1,816,335</b>	<b>(18,620)</b>	<b>6,282</b>	<b>18,475,602</b>

\* Опция применения индексации иностранной валюты к договору аренды офисного помещения в Алматы с ежегодным пересмотром минимальной базовой ставки доллара США, установленной на уровне KZT/USD 480, по отношению к форвардному обменному курсу, установленному НБРК, и предоставлением Банку дополнительной скидки при превышении убытка от индексации более чем на 20% от нижнего уровня.

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию	6,967,867	86,671,596	–	–	93,639,463
<b>Общий объем инвестиций по инвестиционным депозитам</b>	<b>6,967,867</b>	<b>86,671,596</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>93,639,463</b>
<b>Инвестиционные депозиты</b>					
Вакала Депозиты	2,176,915	61,496,534	–	–	63,673,449
Вакала Депозиты в банках	–	22,004,184	–	–	22,004,184
Депозиты Мудараба	39,012	4,104,517	–	–	4,143,529
<b>Итого полученных инвестиционных депозитов</b>	<b>2,215,927</b>	<b>87,605,235</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>89,821,162</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4,751,942</b>	<b>(933,639)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3,818,303</b>
<b>Итого чистая позиция (включая финансовые активы и обязательства на балансовых и внебалансовых счетах)</b>	<b>21,423,547</b>	<b>882,696</b>	<b>(18,620)</b>	<b>6,282</b>	<b>22,293,905</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4,934,166	15,917,893	350,223	94,045	21,296,327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28,300,856	–	–	–	28,300,856
Иджара	66,981	–	–	–	66,981
Прочие финансовые активы	95,401	–	–	–	95,401
<b>Итого активов</b>	<b>33,397,404</b>	<b>15,917,893</b>	<b>350,223</b>	<b>94,045</b>	<b>49,759,565</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	–	–	–	22,954	22,954
Средства клиентов	4,756,182	14,069,262	347,931	86,004	19,259,379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудароба	1,882,123	(110,231)	–	–	1,771,892
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	–	–	–	10,231,250
Обязательства по аренде	–	1,511,219	–	–	1,511,219
Прочие финансовые обязательства	107,105	–	–	–	107,105
<b>Итого обязательств</b>	<b>16,976,660</b>	<b>15,470,250</b>	<b>347,931</b>	<b>108,958</b>	<b>32,903,799</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16,420,744</b>	<b>447,643</b>	<b>2,292</b>	<b>(14,913)</b>	<b>16,855,766</b>

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Дирхам ОАЭ</i>	<i>Итого</i>
Доходы от деятельности по Исламскому финансированию	1,850,002	50,668,354	–	–	52,518,356
<b>Общий объем инвестиций по инвестиционным депозитам</b>	<b>1,850,002</b>	<b>50,668,354</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>52,518,356</b>
<b>Инвестиционные депозиты</b>					
Вакала Депозиты	3,637,886	39,979,868	–	–	43,617,754
Вакала Депозиты в банках	–	6,919,586	–	–	6,919,586
Депозиты Мудароба	94,239	3,658,669	–	–	3,752,908
<b>Итого полученных инвестиционных депозитов</b>	<b>3,732,125</b>	<b>50,558,123</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>54,290,248</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,882,123)</b>	<b>110,231</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1,771,892)</b>
<b>Итого чистая позиция (включая финансовые активы и обязательства на балансовых и внебалансовых счетах)</b>	<b>14,538,621</b>	<b>557,874</b>	<b>2,292</b>	<b>(14,913)</b>	<b>15,083,874</b>

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на посленалоговый эффект, при этом все прочие параметры приняты постоянными в отчете о прибылях или убытке (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

<i>Валюта</i>	<i>2022 год</i>		<i>2021 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль после налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль после налогообложения</i>
Доллары США	20%	141,231	13%	89,260
Евро	20%	(2,979)	13%	367
Дирхам ОАЭ	20%	1,005	13%	(2,386)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающего по широкому кругу причин, связанных с процессами, работниками, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, в то время как кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск возникают в результате изменений законодательных требований, принципов Шариата и нормативных требований и общепринятых принципов корпоративного управления. Операционные риски возникают по всей операционной деятельности Банка.

Целью Банка является управление операционным риском с тем, чтобы гармонично сочетать предотвращение финансовых убытков и причинение ущерба репутации Банка с общей финансовой эффективностью и избежать процедур контроля, которые ограничивают инициативу и творческий подход.

Основная ответственность за разработку и внедрение контролей касательно операционного риска возложена на старшее руководство, подразделение внутреннего контроля и операционных рисков. Эта ответственность опирается на разработку общих политик Банка для управления операционными рисками в следующих секторах:

- требования по соответствующему разделению обязанностей, включая независимое санкционирование сделок;
- требования по сверке и мониторингу сделок;
- соблюдение принципов Шариата, нормативных и иных юридических требований;
- документирование контролей и процедур;
- требования по периодической оценке операционных убытков и предлагаемые меры по устранению недостатков;
- разработка планов действий в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучение и повышение квалификации;
- этические нормы и бизнес стандарты; и
- снижение риска.

Соблюдение стандартов Банка обеспечивается программой регулярной проверки, осуществляемой внутренним аудитом и аудитом в соответствии с принципами Шариата. Результаты внутреннего аудита и аудита по принципам Шариата рассматриваются и обсуждаются с подразделением, к которому они относятся, и краткие выводы представляются Совету директоров, Совету по принципам исламского финансирования и высшему руководству Банка.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
		<i>Котировки на</i>	<i>Значитель-</i>	<i>Значитель-</i>		
		<i>активных</i>	<i>ные наблюда-</i>	<i>ные ненаблюда-</i>		
		<i>рынках</i>	<i>емые исход-</i>	<i>емые исход-</i>		
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Дата</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>ные данные</i>	<i>ные данные</i>	<i>Итого</i>	
	<i>оценки</i>		<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>		
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	1,501,796	7,780,579	–	9,282,375	
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2022 года	–	–	31,822,594	31,822,594	
Участие банка в пуле Вакала и Мудараба	31 декабря 2022 года	–	–	3,818,303	3,818,303	
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	213,268	213,268	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства других банков	31 декабря 2022 года	–	10,115	–	10,115	
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	15,814,224	–	15,814,224	
Реверсированная Мурабаха	31 декабря 2022 года	–	8,611,782	–	8,611,782	
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	1,370,497	1,370,497	
Обязательство, оцениваемое по ССЧПУ	31 декабря 2022 года	–	–	598,697	598,697	
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	166,354	–	166,354	
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
		<i>Котировки на</i>	<i>Значитель-</i>	<i>Значитель-</i>		
		<i>активных</i>	<i>ные наблюда-</i>	<i>ные ненаблюда-</i>		
		<i>рынках</i>	<i>емые исход-</i>	<i>емые исход-</i>		
<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Дата</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>ные данные</i>	<i>ные данные</i>	<i>Итого</i>	
	<i>оценки</i>		<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>		
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	1,867,411	19,428,916	–	21,296,327	
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2021 года	–	–	28,665,018	28,665,018	
Иджара	31 декабря 2021 года	–	–	67,369	67,369	
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	–	95,401	95,401	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства других банков	31 декабря 2021 года	–	22,954	–	22,954	
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	19,259,379	–	19,259,379	
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	31 декабря 2021 года	–	1,771,892	–	1,771,892	
Реверсированная Мурабаха	31 декабря 2021 года	–	10,231,250	–	10,231,250	
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 года	–	–	1,511,219	1,511,219	
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	107,105	–	107,105	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. В таблице не указана справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9,282,375	9,282,375	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	33,352,793	31,822,594	(1,530,199)
Участие банка в пуле Вакала и Мудараба	3,818,303	3,818,303	–
Прочие финансовые активы	213,268	213,268	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	10,115	10,115	–
Средства клиентов	15,814,224	15,814,224	–
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	8,611,782	1,619,468
Обязательства по аренде	1,370,497	1,370,497	–
Прочие финансовые обязательства	166,354	166,354	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>89,269</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	21,296,327	21,296,327	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	28,300,856	28,665,018	364,162
Иджара	66,981	67,369	388
Прочие финансовые активы	95,401	95,401	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	22,954	22,954	–
Средства клиентов	19,259,379	19,259,379	–
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мудараба	1,771,892	1,771,892	–
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	10,231,250	–
Обязательства по аренде	1,511,219	1,511,219	–
Прочие финансовые обязательства	107,105	107,105	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>364,550</b>

В течение 2022 и 2021 годов переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

**Методики оценки и допущения**

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

*Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости*

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

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

Справедливая стоимость некоторых инструментов, включая кредитные линии, предоставленные клиентам, средства в финансовых учреждениях, дебиторской задолженности по Исламскому финансированию, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Обязательство, оцениваемое по ССЧПУ*

Справедливая стоимость обязательств, оцениваемого по ССЧПУ, которое представляет собой производные инструменты, встроенные в договоры аренды (*Примечание 17*), составляет 598,697 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года. Оценка справедливой стоимости проводилась с использованием локальной стохастической модели для волатильности и моделирования методом Монте-Карло. Основными ненаблюдаемыми данными, используемыми в оценках, является волатильность курса тенге к доллару США. Увеличение/(уменьшение) волатильности на 1% привело бы к увеличению/(уменьшению) справедливой стоимости встроенного производного инструмента на 21,061 тыс. тенге.

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

В таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в (*Примечании 25*) «Управление рисками».

	2022 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	9,282,375	–	9,282,375
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	12,661,055	20,691,738	33,352,793
Участие банка в пуле Вакала и Мудараба	3,818,303	–	3,818,303
Инвестиционная недвижимость	–	704,801	704,801
Основные средства и активы с правом пользования	–	2,253,349	2,253,349
Нематериальные активы	–	77,466	77,466
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	135,677	135,677
Прочие активы	387,148	84,615	471,763
<b>Итого</b>	<b>26,148,881</b>	<b>23,947,646</b>	<b>50,096,527</b>
Средства других банков	10,115	–	10,115
Средства клиентов	15,814,224	–	15,814,224
Реверсированная Мурабаха	231,250	10,000,000	10,231,250
Обязательства по аренде	249,087	1,121,410	1,370,497
Обязательство, оцениваемое по ССЧПУ	–	598,697	598,697
Комиссионный доход будущих периодов	–	92,407	92,407
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	84,897	–	84,897
Прочие резервы	303,757	24,609	328,366
Прочие обязательства	574,152	11,086	585,238
<b>Итого</b>	<b>17,267,482</b>	<b>11,848,209</b>	<b>29,115,691</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>8,881,399</b>	<b>12,099,437</b>	<b>20,980,836</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

	2021 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	21,296,327	–	21,296,327
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	8,163,504	20,137,352	28,300,856
Иджара	66,981	–	66,981
Инвестиционная недвижимость	–	625,038	625,038
Основные средства и активы с правом пользования	–	1,997,017	1,997,017
Нематериальные активы	–	150,129	150,129
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	–	74,379	74,379
Прочие активы	206,726	21,906	228,632
<b>Итого</b>	<b>29,733,538</b>	<b>23,005,821</b>	<b>52,739,359</b>
Средства других банков	22,954	–	22,954
Средства клиентов	19,259,379	–	19,259,379
Обязательства перед вкладчиками пулов Вакала и Мударараба	1,771,892	–	1,771,892
Реверсированная Мурабаха	231,250	10,000,000	10,231,250
Обязательства по аренде	256,093	1,255,126	1,511,219
Комиссионный доход будущих периодов	23,226	–	23,226
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	28,361	–	28,361
Прочие резервы	1,575,197	–	1,575,197
Прочие обязательства	361,633	69,283	430,916
<b>Итого</b>	<b>23,529,985</b>	<b>11,324,409</b>	<b>34,854,394</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>6,203,553</b>	<b>11,681,412</b>	<b>17,884,965</b>

**28. Операции со связанными сторонами**

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

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

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

Отчет о финансовом положении	2022 год		2021 год (пересчитано)*			
	Акционер	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Акционер	Организа- ции под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	2,221,827	–	–	5,761,976	–	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	–	–	166,655	–	–	172,812
Средства клиентов	–	368,468	110	–	928,486	180

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**28 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по договорам Мурабаха, заключенным с ключевым управленческим персоналом в тенге, имеет среднюю ставку прибыли 10.73% годовых и подлежит погашению в 2034-2036 годах.

<i>Забалансовые статьи (операции доверительного управления)</i>	<i>2022 год</i>			<i>2021 год (пересчитано)*</i>		
	<i>Акционер</i>	<i>Организа-</i>	<i>Ключевой</i>	<i>Акционер</i>	<i>Организа-</i>	<i>Ключевой</i>
		<i>ции под</i>	<i>управлен-</i>		<i>ции под</i>	<i>управлен-</i>
		<i>общим</i>	<i>ческий</i>		<i>общим</i>	<i>ческий</i>
		<i>контролем</i>	<i>персонал</i>		<i>контролем</i>	<i>персонал</i>
Средства вкладчиков по депозитам Вакала	22,004,184	259,002	61,875	6,919,586	550,479	43,673

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты Вакала, размещенные акционером, имеют среднюю ставку расхода по договорам 6.31% годовых в долларах США (2021 год: 1.3% годовых в долларах США) со сроком погашения в 2023 году (2021 год: в 2022 году), размещенные организациями под общим контролем - 14% годовых в тенге (2021 год: 5% годовых в тенге) со сроком погашения в 2023 году (2021 год: в 2022 году), ключевым управленческим персоналом - 1.83% годовых в долларах США (2021 год: 2% годовых в долларах США и 8.5% годовых в тенге) со сроком погашения в 2023-2024 годах (2021 год: в 2022 году).

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<i>2022 год</i>			<i>2021 год (пересчитано)*</i>		
	<i>Акционер</i>	<i>Организа-</i>	<i>Ключевой</i>	<i>Акционер</i>	<i>Организа-</i>	<i>Ключевой</i>
		<i>ции</i>	<i>управлен-</i>		<i>ции</i>	<i>управлен-</i>
		<i>под общим</i>	<i>ческий</i>		<i>под общим</i>	<i>ческий</i>
		<i>контролем</i>	<i>персонал</i>		<i>контролем</i>	<i>персонал</i>

**Отчет о совокупном доходе**

Доходы от договоров Мурабаха	-	-	9,496	-	-	6,594
Доход от комиссионных сборов	-	-	312	-	-	17
<b>Забалансовые статьи (операции доверительного управления)</b>						
Расходы по деятельности по Исламскому финансированию	(748,545)	(21,555)	(1,063)	(119,334)	(18,117)	(2,441)

Банк также управляет инвестиционными депозитами от связанных сторон, которые отражаются в учете на забалансовых счетах, и получает доход от комиссионных сборов от управления этими депозитами. В связи с тем, что управление депозитами осуществляется на основе пула, точная сумма дохода от комиссионных сборов, полученного от части депозитов связанных сторон, не может быть надежно рассчитана.

\* В течение 2022 года Банк пересмотрел порядок раскрытия информации за 2021 год, включив в нее данные об остатках средств только по ключевому управленческому персоналу и исключив остатки средств по другим сотрудникам.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала (4 человека):

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	346,644	300,947
Отчисления на социальное обеспечение	26,496	25,403
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>373,140</b>	<b>326,350</b>

**29. Достаточность капитала**

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**29. Достаточность капитала (продолжение)**

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

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

НБРК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (К1) в размере не менее 5.5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (К2) в размере не менее 6.5% от активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК (которые не включают трастовую деятельность Банка), по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
<b>Капитал 1 уровня</b>		
Уставный капитал	10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль	10,171,032	7,002,510
<b>Итого капитала 1 уровня</b>	<b>20,903,370</b>	<b>17,734,848</b>
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>20,903,370</b>	<b>17,734,848</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	56,178,448	44,435,559
Рыночный риск	1,025,300	70,625
Операционный риск	1,654,561	1,119,617
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>58,858,309</b>	<b>45,625,801</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>		
Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенные с учетом риска	36%	39%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенных с учетом риска	36%	39%

**30. Закят**

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