



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	15-16

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Общие положения	17
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
3 Анализ финансовых рисков.....	20
4 Чистый процентный доход	36
5 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	36
6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
7 Прочие (расходы)/доходы, нетто	37
8 Убытки от обесценения.....	38
9 Общие административные расходы.....	39
10 Расход по подоходному налогу	39
11 Денежные средства и их эквиваленты.....	41
12 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	42
13 Займы, выданные банкам.....	42
14 Займы, выданные клиентам.....	44
15 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	50
16 Долговые ценные бумаги.....	58
17 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	59
18 Долевые инвестиции	59
19 Прочие активы	61
20 Отложенные налоговые активы	62
21 Текущие счета и вклады.....	65
22 Займы от банков и прочих финансовых институтов.....	65
23 Займы от Материнской компании.....	66
24 Государственные субсидии	68
25 Долговые ценные бумаги выпущенные.....	69
26 Субординированный долг.....	71
27 Прочие обязательства.....	72
28 Акционерный капитал.....	72
29 Управление рисками	74
30 Управление капиталом.....	94
31 Условные обязательства кредитного характера	94
32 Условные обязательства	95
33 Операции со связанными сторонами.....	95
34 Анализ по сегментам.....	100
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	101
36 События после отчетной даты.....	109
37 Основные положения учетной политики	109



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

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 консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде

См. Примечания 3, 14, 15, 29(а) и 37(д)(iv), к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и доля дебиторской задолженности по финансовой аренде в общей сумме активов составляют 42% и 13%, соответственно. Займы, выданные клиентам, и дебиторская задолженность по финансовой аренде учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»); - Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); 	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Группой, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Группой.</p> <p>Для анализа адекватности применяемых Группой в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мы провели тестирование дизайна и внедрения контролей в отношении распределения займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде по стадиям кредитного риска; - На основе выборки по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Группой стадии кредитного риска и оценили общую адекватность присвоенного Группой рейтинга путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой; - Для выбранных займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по



<p>- Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;</p> <p>- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде, которые являются кредитно-обесцененными.</p> <p>Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовой аренде и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>финансовой аренде мы критически оценили допущения, используемые Группой для оценки LGD, включая денежные потоки от полученного обеспечения, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации;</p> <p>- Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков и дебиторов;</p> <p>- На основе выборки по займам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы оценили обоснованность оценочного резерва под ОКУ, проведя критическую оценку допущений, использованных Группой для оценки денежных потоков, ожидаемых к получению, включая ожидаемые поступления от реализации залогового обеспечения и ожидаемый период реализации. Мы сравнили допущения, использованные Группой в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Группы кредитному риску.</p>
---	---

Государственные субсидии	
См. Примечания 4, 7, 23, 24, 25, 27, 29 и 37(н) к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2022 году Группа получила займы от Материнской компании в размере 370,998,898 тысяч тенге, вознаграждение по которым начисляется по ставкам от 0.08% до 0.15% годовых, займы от АО «Жасыл Даму» в размере 160,000,000 тысяч тенге по ставкам от 0.01% до 0.10% годовых, а также выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 30,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.50% годовых. Первоначально займы и выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью привлеченных средств и полученной номинальной стоимостью на общую сумму в размере 466,703,695 тысяч тенге была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем признается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Руководство применяет суждение в отношении того, представляет ли разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью привлеченных средств государственную субсидию или вклад акционера, а также при определении дохода от использования государственных субсидий.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ суждения руководства при оценке того, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг государственную субсидию.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг с доступной рыночной информацией, в том числе с привлечением к анализу на выборочной основе наших специалистов в области оценки.</p> <p>Мы оценили разумность примененных методов при расчете дохода от использования государственных субсидий.</p> <p>Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в консолидированной финансовой отчетности.</p>



<p>Вследствие существенности данных операций, а также учитывая необходимость применения суждений, описанных выше, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	
Оценка займов, выданных банкам и лизинговой компании, при первоначальном признании	
<p>См. Примечания 7 и 13 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2022 году Группа выдала займы банкам второго уровня в размере 100,000,000 тысяч тенге под ставку 1.00% годовых, займы лизинговой компании в размере 30,000,000 тысяч тенге под ставку 0.35% годовых.</p> <p>Первоначально данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтированных будущих денежных потоков.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью займов, выданных банкам и лизинговой компании, и номинальной стоимостью займов на общую сумму в размере 118,446,223 тысяч тенге была отражена в составе прибыли или убытка.</p> <p>Значительное суждение требуется в оценке справедливой стоимости займов, выданных банкам и лизинговой компании, при первоначальном признании.</p> <p>Вследствие существенности данных операций, а также учитывая необходимость применения суждений, описанных выше, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии расчета справедливой стоимости финансовых активов при первоначальном признании, используемой Группой.</p> <p>Мы провели оценку обоснованности допущений, использованных руководством Группы при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости займов, выданных банкам и лизинговой компании по ставкам ниже рыночных, и сравнили их с доступной рыночной информацией, в том числе с привлечением наших специалистов в области оценки.</p>



Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

7 марта 2023 года

АО «Банк Развития Казахстана»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Примечание	За год,	За год,
		закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	237,145,433	182,178,517
Прочие процентные доходы	4	81,314,570	59,044,623
Процентные расходы	4	(210,019,302)	(176,535,379)
Чистый процентный доход		108,440,701	64,687,761
Комиссионные доходы		1,237,690	716,973
Комиссионные расходы		(984,104)	(704,649)
Чистый комиссионный доход		253,586	12,324
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	5	1,993,695	(1,986,825)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(21,277,996)	49,046
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(3,137,117)	1,031,039
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		8,744,373	9,961,491
Доход/(расход) от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	25	21,065,319	(615,226)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	7	(12,681,442)	4,958,722
Операционная прибыль		103,401,119	78,098,332
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(47,096,163)	(33,357,521)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	8	2,478,838	(2,810,639)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов	8	825,942	(312,720)
Общие административные расходы	9	(9,061,260)	(7,583,374)
Прибыль до налогообложения		50,548,476	34,034,078
Расход по подоходному налогу	10	(16,423,589)	(2,534,407)
Прибыль за год		34,124,887	31,499,671
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
Чистое изменение справедливой стоимости		(66,174,352)	(11,888,260)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		21,028,242	(49,046)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(45,146,110)</i>	<i>(11,937,306)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости долевого инструмента		(15,591,314)	7,488,797
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(15,591,314)</i>	<i>7,488,797</i>
Прочий совокупный убыток за год		(60,737,424)	(4,448,509)
Общий совокупный (убыток)/доход за год		(26,612,537)	27,051,162

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 125, была одобрена Правлением Банка 7 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Байбазаров Нурлан Серикович
 Председатель Правления

Мамекова Сауле Мамыровна
 Главный бухгалтер



Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	816,469,903	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	12	79,972,071	25,492,262
Займы, выданные банкам	13	118,726,690	121,034,637
Займы, выданные клиентам	14	1,774,176,600	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды*	15	519,631,809	452,103,716
Долговые ценные бумаги	16	406,673,601	544,518,922
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	17	180,825,499	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		3,899,344	5,625,927
Долевые инвестиции	18	20,442,839	35,687,437
Инвестиционное имущество		94,543	217,830
Основные средства и нематериальные активы		5,954,973	5,988,816
Прочие активы	19	9,439,113	10,981,173
Текущий налоговый актив		-	7,244,522
Отложенные налоговые активы	20	6,603,495	2,733,734
Итого активов		3,942,910,480	3,741,829,400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	21	91,717,372	30,412,126
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		1,809,214	11,195,666
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22	691,797,176	556,669,981
Займы от Материнской компании	23	380,714,997	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		-	43,189,663
Государственные субсидии	24	637,305,435	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	1,309,587,035	1,716,748,732
Субординированный долг	26	125,744,366	118,216,761
Прочие обязательства	27	87,383,917	111,480,361
Резервы		1,814,271	12,609,164
Обязательства по текущему подоходному налогу		570,789	-
Итого обязательств		3,328,444,572	3,185,001,119
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	615,953,511	515,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости		(66,566,067)	(5,828,643)
Дополнительный оплаченный капитал		36,750,489	36,750,489
Нераспределенная прибыль		28,327,975	9,952,924
Итого собственного капитала		614,465,908	556,828,281
Итого обязательств и собственного капитала		3,942,910,480	3,741,829,400

*- Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 26,269,580 тысяч тенге, представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 21,990,186 тысяч тенге).

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	271,595,370	214,923,420
Процентное вознаграждение выплаченное	(155,167,103)	(131,026,686)
Комиссионное вознаграждение полученное	174,931	885,709
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(750,050)	(689,882)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	(1,999,716)	(687,934)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65,575	161,155
Прочие поступления, нетто	935,009	1,035,572
Общие административные платежи	(7,123,633)	(6,221,249)
	107,730,383	78,380,105
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(54,456,662)	31,364,291
Займы, выданные банкам	(88,634,588)	15,624,129
Займы, выданные клиентам	123,336,520	(47,446,145)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	69,299,551	44,694,069
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды*	(140,631,776)	(194,893,325)
Производные финансовые инструменты	-	(70,289)
Прочие активы	(3,658,649)	17,898,073
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	66,555,521	14,867,268
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(10,080,664)	(18,174,480)
Займы от Материнской компании	356,073,525	106,328,205
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 24)	22,106,580	6,601,547
Займы от банков и прочих финансовых институтов	97,802,766	(101,974,514)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(43,030,551)	43,080,095
Прочие обязательства	119,405,412	57,442,724
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	621,817,368	53,721,753
Подоходный налог уплаченный	(12,478,038)	(11,873,477)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	609,339,330	41,848,276

* Включая зачет кредиторской задолженности перед поставщиками предметов лизинга и авансов, выданных по договорам финансовой аренды, на сумму 132,166,104 тысячи тенге (2021 год: 161,350,844 тысячи тенге).

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(601,063)	(602,970)
Приобретение долевых инвестиций	(346,716)	(13,357,640)
Приобретение долговых ценных бумаг	(929,842,699)	(342,023,102)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	1,034,069,007	13,269,328
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	103,278,529	(342,714,384)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 28)	100,000,000	12,286,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 25)*	7,893,420	461,221,410
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 25)	(458,320,473)	(9,460,946)
Дивиденды выплаченные (Примечание 28)	(15,749,836)	-
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(366,176,889)	464,046,464
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	346,440,970	163,180,356
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1,258,603)	1,334,199
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	175	(56,346)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	471,287,361	306,829,152
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	816,469,903	471,287,361

* В течение 2022 года Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (эквивалент в размере 221,305,000 тысяч тенге). Средства от выпуска, за вычетом расходов, были зачтены в счет обязательств Группы по частичному досрочному выкупу облигаций 2012 года выпуска на общую сумму 700,000 тысяч долларов США (эквивалент в размере 309,827,000 тысяч тенге).

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	515,953,511	(5,828,643)	36,750,489	9,952,924	556,828,281
Прибыль за год	-	-	-	34,124,887	34,124,887
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(66,174,352)	-	-	(66,174,352)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	21,028,242	-	-	21,028,242
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	(15,591,314)	-	-	(15,591,314)
Всего прочего совокупного убытка		(60,737,424)			(60,737,424)
Общий совокупный убыток за год		(60,737,424)		34,124,887	(26,612,537)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 28)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 28)	-	-	-	(15,749,836)	(15,749,836)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	100,000,000	-	-	(15,749,836)	84,250,164
Остаток на 31 декабря 2022 года	615,953,511	(66,566,067)	36,750,489	28,327,975	614,465,908

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки) тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	503,667,511	(1,380,134)	34,239,190	(24,493,517)	512,033,050
Прибыль за год	-	-	-	31,499,671	31,499,671
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(11,888,260)	-	-	(11,888,260)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	(49,046)	-	-	(49,046)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов	-	7,488,797	-	-	7,488,797
Всего прочего совокупного убытка	-	(4,448,509)	-	-	(4,448,509)
Общий совокупный доход за год	-	(4,448,509)	-	31,499,671	27,051,162
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 28)	12,286,000	-	-	-	12,286,000
Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам, за вычетом налогов в размере 627,825 тысяч тенге (Примечание 25)	-	-	2,511,299	-	2,511,299
Уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности от дочерней организации Материнской компании в связи с досрочным погашением, за вычетом налога в размере 736,692 тысяч тенге (Примечание 19)	-	-	-	2,946,770	2,946,770
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	12,286,000	-	2,511,299	2,946,770	17,744,069
Остаток на 31 декабря 2021 года	515,953,511	(5,828,643)	36,750,489	9,952,924	556,828,281

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий АО «Фонд развития промышленности» и DBK Capital Structure Fund B.V. (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «ФРП».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга, Венской фондовой бирже и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным акционером Группы является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, включая методологию включения прогнозной информации при оценке ожидаемых кредитных убытков – Примечание 37;
- первоначальное признание займов от Материнской компании – Примечание 23 – и прочих займов полученных – Примечание 27;
- первоначальное признание выпущенных долговых ценных бумаг – Примечание 25.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженную в финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечания 3, 13, 14 и 15;
- первоначальное признание привлеченных и размещенных средств в рамках государственных программ развития экономики в 2022 году – Примечания 37(н), 3, 7, 13, 14, 15, 23, 24 и 27;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Изменение сравнительных данных

Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

Группа изменила представление денежных средств и их эквивалентов в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года.

Кроме того, Группа изменила порядок представления убытка от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг таким образом, что данные убытки были представлены отдельно от прочих расходов.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Изменение представления тыс. тенге	После Изменений тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	(615,226)	(615,226)
Прочие доходы, нетто	4,343,496	615,226	4,958,722
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
Процентное вознаграждение полученное Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	214,926,683	(3,263)	214,923,420
Чистый поток денежных средств, (использованных в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(49,791,767)	81,156,058	31,364,291
Чистое поступление денежных средств, (использованных в)/от операционной деятельности	(27,431,042)	81,152,795	53,721,753
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(39,304,519)	81,152,795	41,848,276
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	82,027,561	81,152,795	163,180,356
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	242,786,137	64,043,015	306,829,152
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года			
Денежные средства и их эквиваленты	326,147,355	145,140,006	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	170,632,268	(145,140,006)	25,492,262

3 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 29.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 37(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Группа также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельство того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей на протяжении не менее 12 месяцев после пересмотра условий, направленных на погашение валовой балансовой стоимости финансового актива в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительного увеличения кредитного риска посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-дневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта, учитывающей весь срок кредитования заемщика (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента Группа рассматривает следующие показатели:

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Группой; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Группа осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как ОЭСР, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий соответствует информации, используемой Группой для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта, Группа определила источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

По состоянию на 31 декабря 2022 Группа обновила прогнозную информацию, используемую при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к увеличению значений 12-месячных вероятностей дефолта в сравнении с используемыми по состоянию на 31 декабря 2021 года от 0.01% до 0.91% для всех рейтингов, кроме пред-дефолтных.

Модифицированные финансовые активы и финансовая аренда

Предусмотренные договором условия по кредиту и договорам финансовой аренды могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 37(д)(iii).

Если модификация не является отдельной арендой и аренда не была бы классифицирована как операционная аренда, если бы модификация действовала на дату начала аренды, то арендодатель учитывает модификацию финансовой аренды с применением требований МСФО (IFRS) 9.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита или договора финансовой аренды приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит или финансовая аренда относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам или договорам финансовой аренды клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам и финансовой аренде, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений или условий договоров финансовой аренды. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений или договоров финансовой аренды представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений/договоров финансовой аренды может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным залогами, – с учетом возможных изменений цен на залоговые обеспечения. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

В целях обеспечения адекватной оценки уровня потерь при дефолте Группа рассматривает также следующие категории LGD:

- коэффициент LGD составляет 0%, если контрагентом выступает Правительство;
- коэффициент LGD составляет 70%, если контрагентом выступает банк или другой финансовый институт; и
- в отношении прочих контрагентов по долговым ценным бумагам коэффициент LGD учитывает исследования Moody's о ставках возмещения согласно уровню внешнего рейтинга контрагента. Коэффициенты LGD подлежат пересчету по мере публикации обновленных исследований.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Данный показатель, в основном, рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	816,469,903	Статистика дефолтов S&P	70%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	118,726,690	Статистика дефолтов S&P	70%
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	Статистика дефолтов S&P	-
Займы, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (1 и 2 стадия кредитного риска)	1,578,610,848	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения S&P
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, где контрагентом является Правительство Республики Казахстан либо других стран	384,445,900	Статистика дефолтов S&P	0%
Прочие долговые ценные бумаги	21,050,375	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 37(д)(iv).

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	-	-	4,458,559
- с кредитным рейтингом от A- до A+	52,245,200	-	-	52,245,200
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	203,020,856	-	-	203,020,856
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	666,955	-	-	666,955
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,508,588	-	-	1,508,588
- не имеющие рейтинга*	554,631,731	-	-	554,631,731
	816,531,889	-	-	816,531,889
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61,986)	-	-	(61,986)
Итого денежные средства и их эквиваленты	816,469,903	-	-	816,469,903

* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже, в размере 550,103,488 тысяч тенге под залог нот Национального Банка Республики Казахстан, казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан, а также других ценных бумаг, включенных в корзину государственных ценных бумаг Республики Казахстан (Примечание 11).

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,119,283	-	-	56,119,283
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6,392,886	-	-	6,392,886
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	186,758,544	-	-	186,758,544
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	45,460,039	-	-	45,460,039
- с кредитным рейтингом от B- до B+	284	-	-	284
- не имеющие рейтинга*	176,618,486	-	-	176,618,486
	471,349,522	-	-	471,349,522
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62,161)	-	-	(62,161)
Итого денежные средства и их эквиваленты	471,287,361	-	-	471,287,361

* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2021 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже, в размере 171,989,563 тысяч тенге под залог нот Национального Банка и казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан (Примечание 11).

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	80,133,333	-	-	80,133,333
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	1,337	1,337
- не имеющие рейтинга	-	-	390,470	390,470
	80,133,333	-	391,807	80,525,140
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,262)	-	(391,807)	(553,069)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	79,972,071

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,799,987	-	-	10,799,987
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	14,750,423	-	20,328	14,770,751
- не имеющие рейтинга	-	-	390,470	390,470
	25,550,410	-	410,798	25,961,208
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,148)	-	(410,798)	(468,946)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25,492,262	-	-	25,492,262

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	40,423,200	-	-	-	40,423,200
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,664,965	-	-	-	8,664,965
- с кредитным рейтингом от В- до В+	67,748,125	1,416,606	-	1,906,540	71,071,271
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	116,836,290	1,416,606	3,682,610	1,906,540	123,842,046
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,009,316)	(423,430)	(3,682,610)	-	(5,115,356)
Итого займы, выданные банкам	115,826,974	993,176	-	1,906,540	118,726,690

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,155,375	-	-	-	23,155,375
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26,429,351	-	-	-	26,429,351
- с кредитным рейтингом от В- до В+	68,816,148	1,878,215	-	1,814,674	72,509,037
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	118,400,874	1,878,215	3,682,610	1,814,674	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	-	(4,741,736)
Итого займы, выданные банкам	117,695,185	1,524,778	-	1,814,674	121,034,637

31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	303,607,909	-	-	-	303,607,909
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	774,641,852	-	-	-	774,641,852
- с кредитным рейтингом от В- до В+	430,093,652	21,646,523	-	-	451,740,175
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	21,405,455	91,501,819	4,747,615	8,043,755	125,698,644
- с кредитным рейтингом D	-	-	202,417,936	6,854,284	209,272,220
- не имеющие рейтинга	33,468	-	-	-	33,468
	1,529,782,336	113,148,342	207,165,551	14,898,039	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,514,520,564	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,668,938,636
31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	336,006,754	-	-	-	336,006,754
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	534,109,958	-	-	-	534,109,958
- с кредитным рейтингом от В- до В+	625,009,101	53,842,136	-	-	678,851,237
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	25,322,296	120,485,456	5,278,780	9,047,479	160,134,011
- с кредитным рейтингом D	-	-	176,581,704	3,402,592	179,984,296
- не имеющие рейтинга	191,118	-	-	-	191,118
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	200,921,025	-	-	200,921,025
- с кредитным рейтингом от В- до В+	181,110	-	-	181,110
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,653,028	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	71,067,742	-	-	71,067,742
- с кредитным рейтингом от В- до В+	169,733,236	1,990,946	389,032	172,113,214
- с кредитным рейтингом ССС+	6,353,276	16,561,520	13,356,436	36,271,232
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	28,857,449	7,871,972	435,348	37,164,769
- с кредитным рейтингом D	-	-	23,013,993	23,013,993
	479,766,866	26,424,438	37,194,809	543,386,113
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	475,169,863	25,238,579	19,223,367	519,631,809

31 декабря 2021 г.

тыс. тенге	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	По	Всего тыс. тенге
				справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	172,639,494	-	-	-	172,639,494
- с кредитным рейтингом от В- до В+	251,979	-	-	-	251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,900,281	-	-	-	1,900,281
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	65,095,493	1,889,727	-	225,292	67,210,512
- с кредитным рейтингом от В- до В+	118,736,684	9,560,241	45,357	1,041,825	129,384,107
- с кредитным рейтингом ССС+	12,065,696	29,971,709	14,008,561	-	56,045,966
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	23,575,574	14,055,104	6,718,479	-	44,349,157
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,068,463	-	2,068,463
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,776,117	-	-	126,776,117
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,878,830	-	-	126,878,830
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	138,399,532	-	-	138,399,532
	392,054,479	-	-	392,054,479
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,853)	-	-	(23,853)
Валовая балансовая стоимость	451,566,126	-	-	451,566,126
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392,054,479	-	-	392,054,479

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	135,648,847	-	-	135,648,847
- с кредитным рейтингом от A- до A+	133,934,183	-	-	133,934,183
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	217,732,936	-	-	217,732,936
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	43,670,117	-	-	43,670,117
	530,986,083	-	-	530,986,083
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,413)	-	-	(14,413)
Валовая балансовая стоимость	544,373,240	-	-	544,373,240
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530,986,083	-	-	530,986,083

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	12,666,370	-	-	-	12,666,370
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-	2,198,541	2,198,541
	12,666,370	-	-	2,198,541	14,864,911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,709)	-	-	(1,408,406)	(1,423,115)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,651,661	-	-	790,135	13,441,796

31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11,783,097	-	-	-	11,783,097
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	2,078,197	2,078,197
	11,783,097	-	-	2,078,197	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,572)	-	-	(1,408,406)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,775,525	-	-	669,791	12,445,316

31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	34,000,000	-	-	-	34,000,000
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	51,205,945	-	-	-	51,205,945
- с кредитным рейтингом от В- до В+	58,646,349	-	-	-	58,646,349
	143,852,294	-	-	-	143,852,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(942,105)	-	-	-	(942,105)

31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8,838,532	-	-	-	8,838,532
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	207,153,140	-	-	-	207,153,140
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	822,674	-	-	-	822,674
	216,814,346	-	-	-	216,814,346
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,366,616)	-	-	-	(3,366,616)
31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,625,539	-	-	-	2,625,539
	2,625,539	-	-	-	2,625,539
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,641,849	-	-	-	4,641,849
- с кредитным рейтингом от В- до В+	561,824	-	-	-	561,824
	5,203,673	-	-	-	5,203,673
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,960)	-	-	-	(12,960)

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества.

31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,529,782,336	113,148,342	133,897,268	12,008,451	1,788,836,397
- Просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	22,687,531	-	22,687,531
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	205,883	-	205,883
- Просроченные более 1 года	-	-	50,374,869	2,889,588	53,264,457
	1,529,782,336	113,148,342	207,165,551	14,898,039	1,864,994,268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,514,520,564	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,668,938,636
31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,520,639,227	174,327,592	134,076,682	9,047,479	1,838,090,980
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	45,012,553	-	45,012,553
- Просроченные более 1 года	-	-	2,771,249	3,402,592	6,173,841
	1,520,639,227	174,327,592	181,860,484	12,450,071	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,504,348,537	137,829,550	97,229,112	8,990,365	1,748,397,564

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
- непросроченные	478,404,283	11,450,953	13,791,784	503,647,020
- просроченные на срок менее 30 дней	1,362,583	1,030,642	-	2,393,225
- просроченные на срок 30-89 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	20,984,946	20,984,946
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
	479,766,866	26,424,438	37,194,809	543,386,113
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	475,169,863	25,238,579	19,223,367	519,631,809

	31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент) тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
- непросроченные	365,976,002	51,874,185	20,727,041	1,267,117	439,844,345
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049	-	-	1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	27,261,196	3,540,547	45,357	-	30,847,100
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	934,780	-	934,780
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-	1,133,682
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

4 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	156,625,892	131,480,361
Сделки «обратного РЕПО»	33,097,650	13,752,899
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	17,993,594	11,524,870
Займы, выданные банкам	12,666,355	12,570,221
Долговые ценные бумаги	12,034,078	7,211,577
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	3,325,821	4,102,495
Прочие финансовые активы	1,402,043	1,536,094
	237,145,433	182,178,517
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	66,754,731	51,355,522
Займы, выданные клиентам	14,405,242	7,548,603
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154,597	140,498
	81,314,570	59,044,623
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(137,866,045)	(121,865,295)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(32,425,249)	(22,461,510)
Займы от Материнской компании	(30,895,279)	(23,590,674)
Субординированный долг	(7,914,092)	(7,440,236)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(472,960)	(976,864)
Прочие обязательства	(264,104)	-
Текущие счета и вклады	(133,463)	(162,500)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(48,110)	(38,300)
	(210,019,302)	(176,535,379)

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 21,040,493 тысяч тенге (в 2021 году: 14,977,425 тысяч тенге).

5 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	3,937,835	(1,306,825)
Дилинговые операции, нетто	(1,944,140)	(680,000)
	1,993,695	(1,986,825)

6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
(Нереализованный убыток)/нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	(2,248,791)	1,711,509
Производные финансовые инструменты	(882,024)	(1,350,635)
Долговые ценные бумаги	(53,669)	39,931
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	31,954	143,672
Производные финансовые инструменты	15,413	486,562
	(3,137,117)	1,031,039

7 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	125,313,816	24,956,278
Доход/(расход) от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	1,284,716	(698,407)
Штрафы и пени полученные	503,471	936,582
Доход от сдачи имущества в аренду	20,515	22,273
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(872,166)	(6,673,010)
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(4,543,471)	(319,936)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных прочим клиентам	(17,248,686)	(12,230,261)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов, выданных банкам и лизинговой компании по ставкам ниже рыночных	(118,608,555)	(1,098,580)
Расход от реструктуризации	-	(331,215)
Иные доходы	1,468,918	394,998
	(12,681,442)	4,958,722

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 125,313,816 тысяч тенге (Примечание 24) (в 2021 году: 24,956,278 тысяч тенге).

В течение 2022 года Группа признала расходы на сумму 135,857,241 тысяча тенге (в 2021 году: 13,328,841 тысяча тенге) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 91,455,289 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в 2021 году: 1,098,580 тысяч тенге), расход в размере 27,153,266 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных лизинговой компании (в 2021 году: отсутствует), и расход в размере 17,248,686 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (в 2021 году: 12,230,261 тысяча тенге).

В течение 2022 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.28% до 18.10% годовых (в течение 2021 года: с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 10.68% до 12.78%).

В течение 2022 года расход при первоначальном признании займов, выданных лизинговой компании, отраженных в составе займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 0.35% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 13.85% до 14.51% годовых.

В течение 2022 года расход при первоначальном признании прочих займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 6% до 15% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.65% до 27.37% годовых (в течение 2021 года: с номинальной ставкой от 7.41% до 9.80% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 11.89% до 13.41%).

В состав расходов, возникающих при первоначальном признании выданных займов, а также при оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, включен расход в размере 16,009,638 тысяч тенге, не связанный с привлечением и выдачей займов, связанных с использованием государственных субсидий (в 2021 году: 220,824 тысячи тенге).

8 Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 14)	(45,173,212)	(30,389,028)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 15)	(1,671,989)	(3,188,369)
Займы, выданные банкам (Примечание 13)	(373,620)	953,714
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(103,114)	(2,301)
Долговые ценные бумаги	(16,578)	19,597
Денежные средства и их эквиваленты	175	(56,346)
Прочие финансовые активы (Примечание 19)	242,175	(694,788)
	(47,096,163)	(33,357,521)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	2,465,627	(2,819,353)
Договора финансовой гарантии	13,211	8,714
	2,478,838	(2,810,639)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		
Прочие активы	664,747	(165,190)
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	161,195	(147,530)
	825,942	(312,720)

9 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(5,055,385)	(4,259,153)
Обслуживание и ремонт основных средств	(761,979)	(609,255)
Налоги, отличные от подоходного налога	(666,196)	(468,150)
Амортизация нематериальных активов	(424,197)	(267,828)
Прочие профессиональные услуги	(383,352)	(373,047)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(333,833)	(340,311)
Информационные услуги	(285,589)	(243,677)
Расходы на содержание совета директоров	(230,657)	(253,213)
Рейтинговые услуги	(197,230)	(141,689)
Услуги связи	(162,494)	(170,442)
Консультационные расходы	(146,792)	(26,542)
Аудиторские расходы	(131,580)	(73,500)
Командировочные расходы	(84,214)	(81,643)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(56,674)	(65,418)
Услуги рекламы и маркетинга	(46,175)	(103,338)
Транспортные услуги	(23,268)	(19,046)
Материалы	(22,393)	(22,739)
Членские взносы	(13,011)	(12,366)
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	(5,740)	(19,987)
Прочие расходы	(30,501)	(32,030)
	(9,061,260)	(7,583,374)

10 Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(17,369,214)	(4,364,690)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	170,511
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(2,693,021)	(1,398,371)
	(20,293,350)	(5,592,550)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	5,492,266	3,226,241
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	(1,622,505)	(168,098)
	3,869,761	3,058,143
Всего расхода по подоходному налогу	(16,423,589)	(2,534,407)

Применяемая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2021 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	50,548,476	100	34,034,078	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(10,109,695)	(20)	(6,806,816)	(20)
Неподлежащие вычету расходы	(243,518)	-	(391,447)	(1)
Необлагаемый доход от ценных бумаг (Невычитаемый убыток от обесценения)/ необлагаемый доход от восстановления резервов	(3,002,724)	(6)	2,567,794	8
(Невычитаемый расход)/необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(449,758)	(1)	342,302	1
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	5,675,950	11	3,071,985	9
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(5,843,538)	(12)	(168,098)	-
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	-	170,511	1
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(2,693,021)	(5)	(1,398,371)	(4)
	(16,423,589)	(32)	(2,534,407)	(7)

В течение 2022 года изменение величины непризнанных отложенных активов в размере 5,843,538 тысяч тенге связано с тем, что Группа не признала отложенный налоговый актив в отношении переносимых налоговых убытков, возникших в 2022 году, поскольку получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой Группа могла бы использовать эти налоговые выгоды, не является вероятным. В течение года Группа не признала отложенный налоговый актив в размере 4,255,999 тысяч тенге в отношении реализованного убытка от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку данный убыток по законодательству Казахстана может быть зачтен только против реализованного дохода от прироста стоимости других ценных бумаг. Срок зачета данных налоговых убытков истекает в 2033 году. Также у дочерней лизинговой компании имеются льготы по налоговому законодательству, которые приводят к отсутствию налогооблагаемого дохода после исключения льгот.

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	23,211,365	13,598,774
Итого вкладов до востребования	23,211,365	13,598,774
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	53,357,807	29,231,424
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	56,119,283
-с кредитным рейтингом от A- до A+	52,245,200	6,392,886
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	126,451,684	143,928,346
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	666,955	45,460,039
-с кредитным рейтингом от B- до B+	1,508,588	284
-не имеющие рейтинга	4,528,243	4,628,920
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	243,217,036	285,761,182
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	550,103,488	171,989,563
Денежные средства в кассе	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	816,531,889	471,349,522
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61,986)	(62,161)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	816,469,903	471,287,361

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись ноты Национального Банка Республики Казахстан, казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, а также другие ценные бумаги, включенные в корзину государственных ценных бумаг (31 декабря 2021 года: ноты Национального Банка и казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан). Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 550,103,488 тысяч тенге и 549,527,104 тысячи тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 171,989,563 тысячи тенге и 170,862,275 тысяч тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2021 года: два банка), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составлял 76,569,172 тысячи тенге и 182,412,790 тысяч тенге, соответственно.

12 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80,133,333	10,799,987
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,337	14,770,751
не имеющие рейтинга	390,470	390,470
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,525,140	25,961,208
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(553,069)	(468,946)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	79,972,071	25,492,262

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

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела остатки в одном банке, сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 79,972,071 тысячу тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы был вклад в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2021 года: в одном банке).

13 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	40,423,200	23,155,375
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,664,965	26,429,351
с кредитным рейтингом от B- до B+	71,071,271	72,509,037
не имеющие рейтинга	3,682,610	3,682,610
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	123,842,046	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,115,356)	(4,741,736)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	118,726,690	121,034,637

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имела непогашенных остатков по займу, выданному банку, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: не имела).

(а) Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)
Перевод в Стадию 2	69,095	(69,095)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(298,025)	-	-	(298,025)
Чистое создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74,697)	(898)	-	(75,595)
Сальдо на конец отчетного периода	(1,009,316)	(423,430)	(3,682,610)	(5,115,356)
	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	(5,695,450)
Перевод в Стадию 1	(439,318)	439,318	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,168)	-	-	(1,168)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	710,587	156,134	88,161	954,882
Сальдо на конец отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года Группа выдала займы четырем банкам второго уровня на общую сумму 100,000,000 тысяч тенге по ставке 1% из полученных средств от АО «Жасыл Даму» (Примечание 27). Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 12.34% до 16.12%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 91,174,625 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года по выданным займам отсутствует просроченная задолженность.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа произвела перевод из Стадии 1 в Стадию 2 займов с балансовой стоимостью 26,839,300 тысяч тенге, что привело к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 992,027 тысяч тенге. В дальнейшем эти займы были досрочно погашены частично путем уступки требований к конечным заемщикам (общая сумма уступки составила 11,300,963 тысячи тенге), частично путем перевода долга на другие коммерческие банки в сумме 38,693,541 тысячи тенге (номинальная стоимость). В результате Группа увеличила обязательства по государственным субсидиям на сумму 2,290,196 тысяч тенге, представляющую собой разницу между балансовой стоимостью погашенных займов и справедливой стоимостью полученного возмещения.

14 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,739,844,309	1,780,160,023
Ипотечные займы	33,468	57,076
Начисленное вознаграждение	125,116,491	109,060,275
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,864,994,268	1,889,277,374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196,055,632)	(140,879,810)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,668,938,636	1,748,397,564
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,237,964	144,110,433
Итого займы, выданные клиентам	1,774,176,600	1,892,507,997

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 14.84% до 17.82% в тенге и 5.75% в долларах США (в 2021 году: 12.97% до 14.88% в тенге и 2.04% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

(a) Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки займов, выданных клиентам

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)
Перевод в Стадию 1	(4,138,504)	4,138,504	-	-	-
Перевод в Стадию 2	70,309	(70,309)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	2,324,176	(2,324,176)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,295,209)	-	-	-	(2,295,209)
Чистое восстановление/ (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,701,886	(18,897,357)	(34,756,802)	3,074,270	(42,878,003)
Списание/ (восстановление)	-	-	1,407,449	(2,787,507)	(1,380,058)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(6,547,437)	-	(6,547,437)
Эффект от изменения валютных курсов	(309,564)	(55,030)	(1,711,443)	922	(2,075,115)
Сальдо на конец отчетного периода	(15,261,772)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(196,055,632)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Активы, кредитно- обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(15,699,426)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(111,292,366)
Перевод в Стадию 1	(40,926)	40,926	-	-	-
Перевод в Стадию 2	297	(1,698,864)	1,698,567	-	-
Перевод в Стадию 3	-	6,940,383	(6,940,383)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(4,799,855)	-	-	-	(4,799,855)
Чистое восстановление/ (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,479,884	(21,793,811)	(14,296,704)	6,021,458	(25,589,173)
Списание/ (восстановление)	-	-	12,199,434	(6,040,904)	6,158,530
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(4,617,567)	-	(4,617,567)
Эффект от изменения валютных курсов	(230,664)	(35,223)	(473,492)	-	(739,379)
Сальдо на конец отчетного периода	(16,290,690)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(140,879,810)

В течение 2022 года Группа перешла на новую методологию по определению уровней потерь при дефолте, разработанную международной компанией S&P Global Market Intelligence (далее - модель LGD) для займов, отнесенных к стадиям 1 и 2. Предыдущая методика рассчитывалась на основании фиксированных уровней потерь при дефолте в зависимости от вида залогового обеспечения. Новая методология составлена на базе исторических статистических данных и определяет индивидуальные уровни потерь в зависимости от вида, отрасли и старшинства инструментов. При расчете коэффициента уровня потерь при дефолте в моделях LGD также учитываются затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива, и результаты стресс-тестирования экономической стоимости активов на негативные экономические сценарии. В целом переход на новую модель LGD привел к уменьшению сформированных убытков от обесценения в размере 9,560,861 тысячи тенге.

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение 2022 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 345,562,392 тысячи тенге (в течение 2021 года: 434,828,137 тысяч тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,295,209 тысяч тенге (в течение 2021 года: 4,799,855 тысяч тенге).

В течение 2022 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 22,536,033 тысяч тенге (в течение 2021 года: 82,184,820 тысяч тенге) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 2,008,419 тысяч тенге (в течение 2021 года: 25,946,108 тысяч тенге).

В течение 2022 года займы, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 23,410,748 тысяч тенге (в течение 2021 года: 138,529,392 тысячи тенге) были переведены из Стадии 2 в Стадию 3. В течение 2022 года Группа увеличила оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным займам на общую сумму 19,426,396 тысяч тенге (в течение 2021 года: 11,629,834 тысячи тенге).

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2022 года			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,670,885	3,670,885	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	299,715,378	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	299,017,175	-	-
Гарантии Правительства	3,020,051	3,020,051	
Транспортные средства	7,132,188	533,023	6,599,165
Недвижимость	219,802,932	34,272,630	185,530,302
Оборудование	36,622,727	26,528,110	10,094,617
Акции, доли	218,488,574	-	218,488,574
Договоры страхования	149,902,952	-	-
Будущие активы	271,030,756	43,411,174	227,619,582
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6,116,946	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,514,520,564	111,435,873	648,332,240
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	9,072,131	-	-
Транспортные средства	59,272	-	59,272
Недвижимость	47,757,036	6,645,460	41,111,576
Оборудование	7,201,845	58,134	7,143,711
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	64,090,284	6,703,594	48,314,559

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2022 года			
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	39,258,441	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	1,881,690	-	-
Транспортные средства	242,331	-	242,331
Недвижимость	36,128,522	3,084,862	33,043,660
Договоры страхования	1,090,786	-	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	78,601,770	3,084,862	33,285,991
РОСІ-активы			
Транспортные средства	255,088	-	255,088
Недвижимость	11,470,730	-	11,470,730
Акции, доли	200	200	-
Итого РОСІ-активы	11,726,018	200	11,725,818
31 декабря 2021 года			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,687,731	3,687,731	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	416,643,573	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	331,240,766	-	-
Гарантии Правительства	3,011,515	3,011,515	-
Транспортные средства	21,293,250	177,677	21,115,573
Недвижимость	203,105,220	21,663,241	181,441,979
Оборудование	13,104,343	-	13,104,343
Акции, доли	159,746,530	9,445,774	150,300,756
Договоры страхования	88,653,342	-	-
Будущие активы	263,639,577	19,230,380	244,409,197
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	222,690	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,504,348,537	57,216,318	610,371,848

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2021 года			
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	18,888,549	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	24,200,000	-	-
Транспортные средства	175,084	61,340	113,744
Недвижимость	61,285,077	5,265,655	56,019,422
Оборудование	28,265,895	-	28,265,895
Акции, доли	5,014,945	-	5,014,945
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	137,829,550	5,326,995	89,414,006
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	45,311,948	-	-
Транспортные средства	215,624	-	215,624
Недвижимость	51,701,540	-	51,701,540
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	97,229,112	-	51,917,164
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	1,477,609	-	-
Транспортные средства	290,387	-	290,387
Недвижимость	7,222,369	-	7,222,369
Итого РОСІ-активы	8,990,365	-	7,512,756

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(в) Анализ займов по отраслям экономики

Займы выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Металлургическая промышленность	497,162,841	405,514,563
Производство продуктов нефтепереработки	446,147,175	498,421,402
Горнодобывающая промышленность	294,123,677	309,447,234
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	174,664,077	265,928,570
Производство продуктов питания	124,710,628	104,059,298
Машиностроение	120,793,273	112,435,567
Транспорт и складирование	96,961,689	104,910,279
Искусство, развлечение и отдых	55,459,706	51,658,939
Услуги по проживанию и питанию	43,296,955	47,117,815
Химическая промышленность	42,341,540	49,000,868
Информация и связь	39,746,723	53,068,994
Производство строительных материалов	31,846,264	31,633,160
Финансовые услуги	2,977,684	191,118
	1,970,232,232	2,033,387,807
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196,055,632)	(140,879,810)
Итого займов, выданных клиентам	1,774,176,600	1,892,507,997

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы было пять заемщиков (31 декабря 2021 года: семь), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 816,613,602 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 1,001,487,649 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 29(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

15 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Менее одного года	117,975,582	120,767,858
От 1 до 2 лет	115,243,645	91,073,781
От 2 до 3 лет	116,509,334	91,615,190
От 3 до 4 лет	98,870,760	78,097,926
От 4 до 5 лет	63,155,404	70,332,627
Более пяти лет	286,080,167	245,732,704
Минимальные арендные платежи	797,834,892	697,620,086
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(30,050,588)	(41,033,899)
От одного года до пяти лет	(139,124,375)	(107,320,546)
Более пяти лет	(85,273,816)	(76,682,799)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(254,448,779)	(225,037,244)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,754,304)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	519,631,809	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	452,103,716

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	282,529,032	239,065,085
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	260,857,081	233,517,757
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,754,304)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	519,631,809	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	452,103,716

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, разницы между фактической себестоимостью предметов лизинга и стоимостью при передаче предметов лизинга по договору финансового лизинга, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента в размере 1,620,126 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,564,125 тысяч тенге), рассматривающийся в качестве неотъемлемой составной частью финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляют более 43% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 декабря 2022 года составляет 223,751,928 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: Группа имеет 8 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 199,034,371 тысяча тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Қазақстан темір жолы» (далее «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 209,016,607 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 92% на общую сумму 183,104,397 тысяч тенге), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2022 года у КТЖ отсутствует просроченная задолженность.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.			Итого тыс. тенге
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)
Перевод в Стадию 1	(1,371,107)	1,371,107	-	-
Перевод в Стадию 2	1,380,753	(1,380,753)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	959,417	(959,417)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,987,432	1,103,199	(5,762,620)	(1,671,989)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(1,083)	(1,083)
Высвобождение дисконта за год	-	-	(334,989)	(334,989)
Остаток на конец года	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			Итого тыс. тенге
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	(20,527,760)
Перевод в Стадию 1	(449,378)	449,378	-	-
Перевод в Стадию 2	278,086	(278,086)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	521,720	(521,720)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,417,382)	990,732	(1,761,719)	(3,188,369)
Списание	-	-	1,328,490	1,328,490
Перевод в прочие активы	-	-	302,820	302,820
Списание эффекта высвобождения	-	-	357,329	357,329
Высвобождение дисконта за год	-	-	(18,753)	(18,753)
Остаток на конец года	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Рост финансирования лизинговых сделок за 2022 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 172,729,274 тысячи тенге и соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на 14,593,098 тысяч тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 142,526,716 тысяч тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 4,036,149 тысяч тенге;
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 9,544,727 тысяч тенге обусловил и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 638,752 тысячи тенге;
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 20,657,831 тысячу тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 9,918,197 тысяч тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 103,193,120 тысяч тенге привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на сумму 12,921,109 тысяч тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 58,292,168 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,165,843 тысячи тенге;
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 38,597,070 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,741,951 тысяча тенге;
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 6,303,882 тысячи тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 4,155,577 тысяч тенге.

Рост финансирования лизинговых сделок за 2021 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 214,501,267 тысяч тенге и соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на 9,057,210 тысяч тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 161,526,162 тысячи тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 3,563,551 тысяча тенге;
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 42,874,113 тысяч тенге обусловил и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 1,977,970 тысяч тенге;
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 10,100,992 тысячи тенге и увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 3,515,689 тысяч тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 87,718,929 тысяч тенге привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю на сумму 5,868,841 тысяча тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 35,111,468 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,146,169 тысяч тенге;
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 44,788,553 тысячи тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 2,968,702 тысячи тенге;
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 7,818,908 тысяч тенге и снижение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,753,970 тысяч тенге.

Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Группой было принято решение об отмене индексации по 5 лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента. По состоянию на 31 декабря 2021 года погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 13,913,560 тысяч тенге было привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге. Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 1,267,117 тысяч тенге. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием параметрической модели Нельсона-Зигеля.

Руководство использовало следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют (31 декабря 2021 года: от 8.548% до 9.661% для российского рубля, от 9.265% до 10.309% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 12 месяцев;
- модель не включала транзакционные издержки.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- не просроченная	271,458,977	-	10,631,722	282,090,699
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	438,333	438,333
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	271,458,977	-	11,070,055	282,529,032
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(682,162)	-	(7,703,093)	(8,385,255)
Итого аренда крупным предприятиям	270,776,815	-	3,366,962	274,143,777
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- не просроченная	206,945,306	11,450,953	3,160,062	221,556,321
- просроченные на срок менее 30 дней	1,362,583	1,030,642	-	2,393,225
- просроченные на срок 30-89 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	20,546,613	20,546,613
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	208,307,889	26,424,438	26,124,754	260,857,081
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,914,841)	(1,185,859)	(10,268,349)	(15,369,049)
Итого аренда малым и средним предприятиям	204,393,048	25,238,579	15,856,405	245,488,032
Итого финансовая аренда	475,169,863	25,238,579	19,223,367	519,631,809

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент) тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	194,341,279	8,187,215	11,234,279	889,695	214,652,468
- просроченные на срок 30-89 дней	25,302,312	-	-	-	25,302,312
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	219,643,591	8,187,215	11,234,279	889,695	239,954,780
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(989,686)	(142,848)	(6,912,888)	-	(8,045,422)
Итого аренда крупным предприятиям	218,653,905	8,044,367	4,321,391	889,695	231,909,358
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	171,634,723	43,686,970	9,492,762	377,422	225,191,877
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049	-	-	1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	1,958,884	3,540,547	45,357	-	5,544,788
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	934,780	-	934,780
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-	1,133,682
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	174,621,610	47,289,566	11,606,581	377,422	233,895,179
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,604,395)	(3,095,981)	(4,000,445)	-	(13,700,821)
Итого аренда малым и средним предприятиям	168,017,215	44,193,585	7,606,136	377,422	220,194,358
Итого финансовая аренда	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группой все проекты с просрочкой от 30 до 90 дней отнесены в стадию 2, с просрочкой свыше 90 дней в стадию 3.

По состоянию на 31 декабря 2021 года все проекты с просрочкой свыше 90 дней отнесены в 3 стадию.

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по типам обеспечения:

	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
31 декабря 2022 года		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	9,050,451	9,050,451
Транспортные средства	323,144,589	323,144,589
Оборудование	80,424,289	80,424,289
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	58,233,342	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,317,192	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев	475,169,863	412,619,329
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,025,702	1,025,702
Транспортные средства	23,160,096	23,160,096
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,052,781	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	25,238,579	24,185,798
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	11,535,921	11,535,921
Оборудование	5,307,020	5,307,020
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	19,223,367	19,223,367
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	456,028,494

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2021 года, по типам обеспечения:

	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату тыс. тенге
31 декабря 2021 года		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,696,204	3,696,204
Транспортные средства	284,538,036	284,538,036
Оборудование	46,795,831	46,795,831
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ - до ВВВ-)	48,011,473	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,629,576	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются в пределах 12 месяцев	386,671,120	335,030,071
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,961,114	2,961,114
Транспортные средства	35,884,441	35,884,441
Оборудование	13,392,362	13,392,362
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	35	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,237,952	52,237,917
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,078,737	3,078,737
Транспортные средства	1,883,676	1,883,676
Оборудование	6,965,114	6,965,114
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,927,527	11,927,527
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	450,836,599	399,195,515

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и кредитно-необесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, зависит в большей степени от кредитоспособности лизингополучателя, чем от стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 37,194,809 тысяч тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 19,223,367 тысяч тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды составила 22,840,860 тысяч тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, составила 11,927,527 тысяч тенге. Справедливая стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды.

Изъятия предметов лизинга

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группой не были изъяты предметы лизинга (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 3,840,221 тысяча тенге).

16 Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392,054,479	530,986,083
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,441,796	12,445,316
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	1,087,523
	406,673,601	544,518,922

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	374,813,255	509,406,147
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	9,632,645	11,549,556
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,608,579	8,343,390
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	-	1,686,990
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392,054,479	530,986,083

В течение 2022 года Группа произвела частичную продажу долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тысяч долларов США. В результате сделок по продаже долговых ценных бумаг Группа в течение 2022 года признала нетто-расход в размере 21,277,996 тысяч тенге, эффект которого был нивелирован частичным досрочным выкупом выпущенных облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тысяч долларов США, произведенным с использованием средств от продажи долговых ценных бумаг (Примечание 25).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	8,050,779	7,502,150
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,615,591	4,280,947
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	2,198,541	2,078,197
	14,864,911	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423,115)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,441,796	12,445,316

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,177,326	1,087,523
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	1,087,523

17 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	99,244,627	103,022,524
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	81,580,872	63,543,737
	180,825,499	166,566,261
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(161,195)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	180,825,499	166,405,066

По состоянию на 31 декабря 2022 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенные по безотзывным аккредитивам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признавался (2021 год: в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, в размере 161,195 тысяч тенге).

18 Долевые инвестиции

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
DBK Equity Fund C.V.	20,442,839	35,687,437
	20,442,839	35,687,437

В соответствии с условиями Соглашения о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 03.11.2017 г., заключенного между ТОО «BV Management», DBK Capital Structure B.V. и АО «Казына Капитал Менеджмент» (далее - Соглашение), вместе учредившими DBK Equity Fund C.V. (далее - Фонд), совокупный вклад инвестиций в Фонд установлен в размере 33,515,000 тысяч тенге. При этом доля участия вкладов приходится в следующих пропорциях:

- Группа (через DBK Capital Structure B.V.) (Партнер с ограниченной ответственностью А) – доля участия 97%;
- АО «Казына Капитал Менеджмент» (Партнер с ограниченной ответственностью Б) – доля участия 2.99%;
- ТОО «BV Management» (Генеральный Партнер) - 0.01%.

Основной целью создания Фонда являются инвестиции в акционерный капитал юридических структур, чья основная деятельность связана с развитием инфраструктурных проектов, расположенных на целевой территории. Основным местом осуществления деятельности Фонда является Казахстан, страной учреждения – Нидерланды.

Характер и степень участия Группы

Группа, владея 97%-долей участия в Фонде через DBK Capital Structure B.V., не участвует в принятии решений по инвестиционной деятельности Фонда, являясь ограниченным партнером согласно Соглашению. Управляющей компанией Фонда является Генеральный партнер (ТОО «BV Management»), принимающий решения по инвестиционной деятельности, которая регулируется Инвестиционной политикой в соответствии с Соглашением. Генеральный партнер имеет свободу выбора активов, в которые инвестируется капитал и принимает основные решения, касающиеся операционной деятельности Фонда и капитала объекта инвестиций, включая бюджеты и вознаграждения ключевого управленческого персонала.

Изменения в Инвестиционную политику вносятся Генеральным Партнером при одобрении Наблюдательного Совета. Группа имеет право назначить одного из четырех участников Наблюдательного Совета. Значительные решения по инвестиционной деятельности принимаются Генеральным Партнером с одобрения Инвестиционного Комитета. Группа имеет право назначить одного из пяти участников Инвестиционного Комитета.

В соответствии с Соглашением, Группа не имеет права единолично принимать решения о переназначении управляющего фондом, Генерального Партнера. Решение о переназначении Генерального Партнера в соответствии с Соглашением принимается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью. В рамках Соглашения существуют определенные условия при переназначении Генерального Партнера:

- уведомление Генерального Партнера за 6 месяцев до переназначения;
- поиск нового генерального партнера, готового к выкупу прав и обязанностей предыдущего Генерального партнера;
- новый Генеральный Партнер назначается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью.

Данные условия значительно затрудняют процесс переназначения Генерального партнера.

В соответствии с вышеизложенным, согласно требованиям МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не осуществляет контроль над Фондом по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, не контролирует и не консолидирует его.

Поскольку Инвестиционная политика Фонда утверждена в Соглашении, и управление Фондом осуществляется Генеральным Партнером в соответствии с данной политикой без вмешательства партнеров с ограниченной ответственностью, Группа считает, что не оказывает значительного влияния на деятельность Фонда. Таким образом, Группа учитывает Фонд в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, существует исключение из общих требований по классификации финансовых инструментов, связанное с инвестициями в долевые инструменты. При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, предприятие может принять решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Группа решила воспользоваться данным исключением. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, долевые инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение 2022 года Группа инвестировала в DBK Equity Fund C.V. (далее - Фонд) денежные средства в размере 346,716 тысяч тенге (в 2021 году: уменьшила инвестицию на 13,357,640 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 20,442,839 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 35,687,437 тысяч тенге) была определена методом скорректированной стоимости чистых активов Фонда. Справедливая стоимость активов Фонда была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 17.39%-37.74% (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 13.7%-22.0%).

19 Прочие активы

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	9,263,815	10,938,576
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	562,524	562,524
Торговая и прочая дебиторская задолженность	308,569	27,611
Начисленные комиссионные доходы	292,913	284,508
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	114,005	14,517
Дебиторы по судебным искам	-	32,749
Прочее	5,917	3,369
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10,547,743	11,863,854
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,307,992)	(3,564,532)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,239,751	8,299,322
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,241	4,115
Итого финансовых активов	7,243,992	8,303,437
Изъятное оборудование по договорам аренды	1,370,987	2,610,001
Предоплаты	1,159,154	573,353
Оборудование, не подлежащее передаче в лизинг	323,174	323,174
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Расходы будущих периодов	162,737	225,483
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	45,091	71,527
Сырье и материалы	22,825	26,481
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	96,964
Прочее	39,384	53,973
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	3,336,169	4,193,773
Резерв под обесценение	(1,141,048)	(1,516,037)
Итого нефинансовых активов	2,195,121	2,677,736
Итого прочих активов	9,439,113	10,981,173

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 139,355 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 234,615 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Стадия 2) (31 декабря 2021 года: Стадия 2).

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	<u>2022 г.</u> тыс. тенге	<u>2021 г.</u> тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(3,564,532)	(2,619,601)
Чистое восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки	242,175	(694,788)
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	(299,243)
Прочие изменения	(1)	(993)
Эффект от изменения валютных курсов	(2,995)	(737)
Списание за год	17,361	50,830
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(3,307,992)	(3,564,532)

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	<u>2022 г.</u> тыс. тенге	<u>2021 г.</u> тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,516,037)	(1,528,398)
Чистое начисление резерва под обесценение	664,747	(165,190)
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	(3,577)
Списание изъятого оборудования	(445,432)	-
Списание за год	155,674	181,128
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1,141,048)	(1,516,037)

20 Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2022 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	18,714,060	17,290,733	(729,729)	35,275,064
Займы, выданные клиентам	21,037,710	9,646,348	(2,433,359)	28,250,699
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,676,799	(508,734)	-	2,168,065
Основные средства и нематериальные активы	(320,438)	(20,924)	-	(341,362)
Прочие активы	1,565,971	(557,120)	-	1,008,851
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(4,330,978)	999,068	-	(3,331,910)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(244,591)	139,547	-	(105,044)
Займы от Материнской компании	(60,190,408)	5,995,353	(57,757,438)	(111,952,493)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(10,480,845)	343,158	(4,421,316)	(14,559,003)
Государственные субсидии	60,228,122	(29,270,862)	96,503,827	127,461,087
Субординированный долг	(27,875,186)	1,395,795	-	(26,479,391)
Прочие обязательства	107,601	88,883	(31,161,985)	(30,965,501)
Резервы	1,845,917	(1,671,484)	-	174,433
Чистые отложенные активы	2,733,734	3,869,761	-	6,603,495

*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, при получении займов от АО «Жасыл Даму», а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2021 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Признано в Капитале тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	20,754,790	(755,768)	-	(1,284,962)	18,714,060
Займы, выданные клиентам	18,395,875	2,641,835	-	-	21,037,710
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,396,466	280,333	-	-	2,676,799
Основные средства и нематериальные активы	(278,801)	(41,637)	-	-	(320,438)
Прочие активы	2,606,062	(303,399)	(736,692)	-	1,565,971
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(5,045,173)	714,195	-	-	(4,330,978)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(525,804)	281,213	-	-	(244,591)
Займы от Материнской компании	(50,088,082)	3,380,970	-	(13,483,296)	(60,190,408)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,731,275)	198,564	(627,825)	(1,320,309)	(10,480,845)
Государственные субсидии	52,367,799	(8,228,244)	-	16,088,567	60,228,122
Субординированный долг	(29,183,896)	1,308,710	-	-	(27,875,186)
Производные финансовые инструменты	(2,199,427)	2,199,427	-	-	-
Прочие обязательства	116,506	(8,905)	-	-	107,601
Резервы	455,068	1,390,849	-	-	1,845,917
Чистые отложенные активы	1,040,108	3,058,143	(1,364,517)	-	2,733,734

*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не признала отложенный налоговый актив в размере 17,980,015 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 3,105,767 тысяч тенге) вследствие неопределенности, связанной с его реализацией. Основная сумма непризнанного отложенного налогового актива в размере 15,904,953 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 2,618,244 тысячи тенге) относится к нерезализованной переоценке и убыткам, связанным с реализацией долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, убытки, возникающие при реализации ценных бумаг, могут быть отнесены на вычеты только в размере дохода от прироста стоимости, полученного при реализации других ценных бумаг.

21 Текущие счета и вклады

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сберегательные вклады	74,296,218	-
Текущие счета и вклады до востребования	15,540,692	25,607,904
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,734,937	4,641,850
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	145,525	162,372
	91,717,372	30,412,126

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла два сберегательных вклада от Eurasian Resources Group S.a.r.l со сроком 5 лет (с правом досрочного изъятия) по ставке 0.24% на общую сумму 160,326 тысяч долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, текущие счета и вклады являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 145,525 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 162,372 тысячи тенге).

22 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	79,736,721	108,745,914
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	79,736,721	108,745,914
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	53,743,972	-
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	584,485,635	474,494,316
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	638,229,607	474,494,316
Неамортизированная часть затрат по займам	(26,169,152)	(26,570,249)
	691,797,176	556,669,981

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа произвела частичное досрочное погашение займа, привлеченного от China Development Bank, на общую сумму 50,000 тысяч долларов США (в 2021 году: Группа произвела полное досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков на сумму 262,690 тысяч долларов США).

В течение 2022 года Группа признала расходы от частичного досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов на сумму 4,543,471 тысячи тенге (2021 год: 319,936 тысяч тенге) (Примечание 7) и комиссионные расходы на сумму 46,698 тысяч тенге (2021 год: 417,590 тысяч тенге), возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла шесть займов от China Development Bank на общую сумму 103,800 тысяч долларов США (в 2021 году: три займа от China Development Bank на общую сумму 155,467 тысяч долларов США).

При первоначальном признании данных займов Группа признала доход на сумму 1,284,716 тысяч тенге (в 2021 году: расход на общую сумму 698,407 тысяч тенге) (Примечание 7). Справедливая стоимость при первоначальном признании займов была рассчитана с использованием рыночной ставки от 4.22% до 8.19% (в 2021 году: 2.02% годовых).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 120,000 тысяч долларов США от иностранного банка JPMorgan Chase Bank N.A. со сроком погашения в январе 2032 года. Данный заем застрахован экспортным кредитным агентством Дании ЕКФ, имеющим рейтинг ААА.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 100,000 тысяч долларов США от банка China Construction Bank Corporation Astana Branch со сроком погашения в октябре 2025 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа привлекла заем в размере 4,318,543 тысяч российских рублей от Евразийского банка развития со сроком погашения в декабре 2027 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа погасила все займы, ранее полученные от АО «Росэксимбанк».

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 8,040,780 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 3,005,396 тысяч тенге).

23 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	380,714,997	283,338,056
	380,714,997	283,338,056

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью девятью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2021 года: тридцатью одним долгосрочным займом). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

	Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге					тыс. тенге	тыс. тенге
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	40,719,607	39,604,446
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	4,395,756	5,255,474
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,554,368	6,775,914
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	8,671,709	10,175,680
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,833,077	9,972,981
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	46,596,392	42,949,064
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,350,474	4,926,915
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	5,811,743	6,844,762
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,603,054	7,949,433
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,405,966	5,921,522
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,548,296	6,046,924
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,319,158	4,906,851
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	8,632,685	10,151,517
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,905,480	16,305,033
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,674,627	4,224,060
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,899,960	4,455,470
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	7,674,166	6,954,229
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,865,674	4,435,292
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	6,391,700	5,648,868
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,281,342	3,787,899
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	9,473,506	8,420,248
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	6,696,053	6,002,138
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	6,083,159	5,459,211
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	17,438,998	15,691,994
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,334,580	3,904,117
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,813,157	7,064,584
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	9,771,591	8,836,317
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	5,614,062	5,086,923

	Сумма займа	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге					тыс. тенге	тыс. тенге
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,180,732	4,700,176
30	20,000,000	0.15	12.19	10.09.2021	05.08.2041	6,130,645	5,482,649
31	20,000,000	0.15	12.36	17.09.2021	05.08.2041	6,044,126	5,397,365
32	46,422,400	0.15	13.80	29.03.2022	10.03.2042	11,577,766	-
33	46,776,498	0.15	14.31	17.08.2022	05.05.2042	10,944,317	-
34	10,000,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	1,004,304	-
35	3,500,000	0.15	14.21	31.10.2022	10.10.2037	2,869,420	-
36	55,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	12,282,597	-
37	200,000,000	0.15	14.95	01.11.2022	10.10.2042	43,919,555	-
38	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,372,653	-
39	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,028,542	-
Итого:						380,714,997	283,338,056

Заем в размере 46,422,400 тысяч тенге был получен в марте 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 марта 2042 года. Заем предоставлен для лизингового финансирования проекта «Организация производства шин в г. Сарань Карагандинской области». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.80%. Дисконт в размере 35,889,887 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 46,776,498 тысяч тенге был получен в августе 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 05 мая 2042 года. Заем предоставлен для финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.31%. Дисконт в размере 36,345,811 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2037 года. Заем предоставлен в целях реализации в лизинг тракторов, комбайнов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.21%. Дисконт в размере 7,194,316 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 3,500,000 тысяч тенге был получен в октябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2037 года. Заем предоставлен для финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.21%. Дисконт в размере 2,518,003 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 55,000,000 тысяч тенге был получен в ноябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2042 года. Заем предоставлен для реализации проекта по увеличению уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.95%. Дисконт в размере 42,971,812 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 200,000,000 тысяч тенге был получен в ноябре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 октября 2042 года. Заем предоставлен для реализации проекта по увеличению уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.95%. Дисконт в размере 156,956,219 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 5,300,000 тысяч тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.08% годовых и подлежит к погашению 01 декабря 2042 года. Заем предоставлен для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.23%. Дисконт в размере 3,936,790 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 4,000,000 тысяч тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 05 декабря 2042 года. Заем предоставлен для финансирования проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.40%. Дисконт в размере 2,974,352 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

24 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская Жилищная Компания» и ФНБ «Самрук-Казына».

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	301,140,609	261,838,993
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 23)	288,787,190	67,416,479
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 25)	22,106,580	6,601,547
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» в течение периода (Примечание 27)	155,809,925	-
Восстановление ранее признанной суммы государственных субсидий	15,815,440	6,424,809
Корректировка обязательства по государственной субсидии при получении займа от Материнской компании	-	(118,028)
Досрочное погашение полученных займов	-	(1,089,488)
Использование государственных субсидий после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	(91,455,289)	(134,492)
Использование государственных субсидий после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(29,264,480)	(20,422,677)
Использование государственных субсидий по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 4)	(21,040,493)	(14,977,425)
Начисленная амортизация за год (Примечание 7)	(4,594,047)	(4,399,109)
Остаток на конец года	637,305,435	301,140,609

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 125,313,816 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 24,956,278 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 7).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 15,815,440 тысяч тенге, признанное в результате досрочного погашения займов, выданных Группой в прошлых периодах. Группа решила восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 444,597,115 тысяч тенге, полученные в результате получения займов от АО «Жасыл Даму» и АО «НУХ «Байтерек» с низкой ставкой вознаграждения. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	394,149,578	794,520,636
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	707,442,000	697,442,000
	1,364,091,578	1,754,462,636
Неамортизированный дисконт, нетто	(76,456,139)	(59,682,323)
	1,287,635,439	1,694,780,313
Начисленное вознаграждение	21,951,596	21,968,419
	1,309,587,035	1,716,748,732

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, выпущенные долговые ценные бумаги Группы представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	45,451,760	42,332,609
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	5.05%	10.12.2012	10.12.2022	-	533,624,595
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,004,459	20,004,660
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,891,778	65,894,944
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,947,680	15,948,714
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,507,342	18,507,801
Облигации KZ2C00003903	10.50%	10.80%	31.05.2017	31.05.2022	-	20,175,703
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,203,303	30,201,340

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации						
KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,181,221	9,181,506
Облигации						
KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,182,620	9,182,963
Облигации						
KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,171,341	9,171,530
Еврооблигации						
XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	101,289,906	100,949,295
Облигации						
KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,571,997	27,571,517
Облигации						
KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	42,922,563	42,922,907
Облигации						
KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	3,908,257	3,560,815
Облигации						
KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,227,423	30,228,126
Облигации						
XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	64,667,864	64,523,229
Облигации						
KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,097,482	1,859,422
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,465,960	12,434,206
Облигации						
KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,487,462	52,486,090
Облигации						
KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,320,261	50,322,501
Облигации						
KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,321,854	50,321,850
Облигации						
KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	44,310,359	43,880,806
Еврооблигации						
XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	101,372,851	101,313,225
Еврооблигации						
XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	117,636,116	215,561,691
Облигации						
KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	26,450,153	26,039,369
Облигации						
KZ2C00007391	11.50%	13.01%	19.03.2021	19.03.2031	48,775,951	48,577,426
Облигации						
KZ2C00008217	12.40%	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	50,763,574	50,763,355
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,258,791	19,206,537
Еврооблигации						
XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	231,316,054	-
Облигации						
KZ2C00009132	0.50%	13.48	30.12.2022	15.06.2034	7,880,653	-
Итого					1,309,587,035	1,716,748,732

12 мая 2022 Группа выпустила еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату выпуска – 221,305,000 тысяч тенге) по ставке вознаграждения 5.75% годовых со сроком погашения 12 мая 2025 года. Часть данных выпущенных еврооблигаций была направлена на частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2012 году со сроком погашения 10 декабря 2022 года.

12 мая 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 700,000 тысяч долларов США, часть из которых были выкуплены за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500,000 тысяч долларов США. В июле 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 42,074 тысячи долларов США. В декабре 2022 года Группа произвела полное погашение облигаций на сумму 500,530 тысяч долларов США. В октябре 2022 года Группа произвела частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тысяч долларов США. В результате сделок по досрочному выкупу облигаций Группа в течение 2022 года признала доход в размере 21,065,319 тысяч тенге, благодаря которому был нивелирован эффект от частичной продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тысяч долларов США (Примечание 16).

31 мая 2022 года Группа произвела полное погашение облигаций 2017 года выпуска на сумму 20,000,000 тысяч тенге.

30 декабря 2022 года Группа выпустила облигации на сумму 30,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 июня 2034 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.48%. Дисконт в размере 22,106,580 тысяч тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	1,716,748,732	1,241,012,715
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	7,893,420	461,221,410
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(458,320,473)	(9,460,946)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(450,427,053)	451,760,464
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(132,191,648)	(110,639,729)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговому ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	22,106,580	6,601,547
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	(110,085,068)	(104,038,182)
Прочие изменения		
Процентный расход	137,866,045	121,865,295
Дисконт при первоначальном признании	(22,106,580)	(11,537,594)
Эффект от изменения курса валют	59,645,393	17,165,500
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	(21,065,319)	615,226
Прочее	(989,115)	(94,692)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,309,587,035	1,716,748,732

26 Субординированный долг

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(239,209,242)	(246,736,848)
	125,650,092	118,122,486
Начисленное вознаграждение	94,274	94,275
	125,744,366	118,216,761

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

27 Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	28,772,909	80,850,481
Прочие займы полученные	4,423,859	-
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	665,882	518,003
Поступления по реализованным предметам лизинга	254,989	237,986
Гарантийные взносы	219,870	36,838
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	76,280	30,993
Начисленные комиссионные расходы	67,159	31,703
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	16,736	39,756
Резерв предстоящих выплат	-	302,159
Итого финансовых обязательств	34,497,684	82,047,919
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	39,826,280	24,078,082
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	7,630,061	320,903
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	2,195,335	1,355,895
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	1,752,176	1,728,992
Начисленные резервы	1,088,439	349,064
Предоплаты	317,662	1,479,580
Дисконт по кредитным линиям	71,453	50,705
Прочие обязательства	4,827	69,221
Итого нефинансовых обязательств	52,886,233	29,432,442
Всего прочих обязательств	87,383,917	111,480,361

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа получила займы от АО «Жасыл Даму» на общую сумму 160,000,000 тысяч тенге. При первоначальном признании займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок 15.00% и 14.39% соответственно. Разница в размере 155,809,925 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Группы распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления финансирования банкам второго уровня и лизинговым компаниям для дальнейшего финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства и для финансирования проектов в обрабатывающей промышленности (Примечание 24).

28 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,112,090 простых акций (31 декабря 2021 года: 2,109,590 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа выпустила 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2021 года: 320 простых акций номинальной стоимостью 38,393,750 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2022 года	<u>2,112,090</u>		<u>615,953,511</u>

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2021 года	<u>2,109,590</u>		<u>515,953,511</u>

(б) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	<u>290.45</u>	<u>263.45</u>

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2022 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 613,459,816 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 555,774,211 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,112,090 (31 декабря 2021 года: 2,109,590 акций).

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 15,749,836 тысяч тенге (2021 год: дивиденды за 2020 год не объявлялись). Дивиденды на одну простую акцию составили 7,461.41 тенге (2021 год: ноль тенге).

29 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск, являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Инвестиционного комитета.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

31 декабря 2022 года	Беспроцент- ные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	164,117,221	652,352,682	-	-	-	-	-	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	576,507	-	1,062,435	117,087,748	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	243,122,090	421,530,761	124,770,655	367,991,281	610,863,794	5,898,019	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	14,291,941	15,075,425	48,293,389	243,520,804	193,945,848	4,504,402	519,631,809
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,972,500	117,182,128	287,518,973	-	406,673,601
Долевые инвестиции	20,442,839	-	-	-	-	-	-	20,442,839
Прочие финансовые активы	6,796,218	13,333	-	106,190	132,240	56,656	139,355	7,243,992
	191,356,278	909,780,046	437,182,693	175,142,734	809,860,959	1,209,473,019	10,541,776	3,743,337,505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	17,421,154	74,296,218	-	-	-	-	-	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	1,809,214
Займы от Материнской компании	-	10,719	10,181	-	57,410,376	323,283,721	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	263,262,874	352,142,772	974,732	75,416,798	-	-	691,797,176
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	102,919,629	-	750,719,287	454,334,925	-	1,309,587,035
Субординированный долг	-	-	-	-	-	125,744,366	-	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	29,126,355	172,766	1,720	10	774,704	4,422,129	-	34,497,684
	46,547,509	339,355,771	455,074,302	974,742	884,321,165	909,594,355	-	2,635,867,844
	144,808,769	570,424,275	(17,891,609)	174,167,992	(74,460,206)	299,878,664	10,541,776	1,107,469,661

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
31 декабря 2021 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	55,128,019	416,159,342	-	-	-	-	-	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	11,858	-	19,883,439	5,596,965	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	262,463,912	341,686,866	58,064,522	527,359,014	697,390,582	5,543,101	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	16,278,669	13,140,416	44,140,586	214,236,385	163,267,280	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги	-	3,497,335	-	44,178	100,508,311	440,469,098	-	544,518,922
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	-	-	-	35,687,437
Прочие финансовые активы	188,430	-	-	-	7,880,618	-	234,389	8,303,437
	91,015,744	698,399,258	374,710,721	107,846,251	851,538,729	1,420,607,196	6,817,870	3,550,935,769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	30,412,126	-	-	-	-	-	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	7,826	-	-	5,255,474	278,074,756	-	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	232,571,864	221,016,655	1,990,057	97,886,680	3,204,725	-	556,669,981
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613,194	21,805,425	533,624,595	566,707,617	592,997,901	-	1,716,748,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	82,047,919	-	-	-	-	-	-	82,047,919
	112,460,045	277,382,547	242,822,080	541,901,054	672,748,350	994,504,828	-	2,841,818,904
	(21,444,301)	421,016,711	131,888,641	(434,054,803)	178,790,379	426,102,368	6,817,870	709,116,865

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения			31 декабря 2021 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	15.22%	0.06%	-	8.95%	0.01%	2.00%
Сделки «обратного РЕПО»	16.65%	-	-	9.29%	-	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	10.00%	-	-	8.31%	-	-
Займы, выданные банкам	11.65%	-	-	10.64%	-	-
Займы, выданные клиентам	12.10%	5.66%	9.57%	9.71%	6.00%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.28%	1.64%	-	7.88%	1.77%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.66%	3.97%	-	8.58%	3.97%	-
Прочие финансовые активы	15.20%	-	-	14.33%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады	-	0.24%	-	-	-	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	7.00%	-	-	5.87%	-	-
Займы от Материнской компании	10.07%	-	-	10.43%	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	0.75%	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	9.35%	4.67%	9.23%	8.77%	4.43%	10.26%
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.78%	5.28%	-	11.74%	4.57%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.72%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4,251,848	4,251,848	2,738,533	2,738,533
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4,251,848)	(4,251,848)	(2,738,533)	(2,738,533)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(18,248,797)	-	(29,335,258)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	19,368,216	-	31,502,363

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 31 декабря 2022 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	732,067,255	4,256,215	52,203,963	27,942,470	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	118,726,690	-	-	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	1,002,218,698	764,319,165	-	7,638,737	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	-	-	-	519,631,809
Долговые ценные бумаги	13,805,615	392,867,986	-	-	406,673,601
Долевые инвестиции	20,442,839	-	-	-	20,442,839
Авансы по договорам финансовой аренды	180,825,499	-	-	-	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3,899,344	-	-	-	3,899,344
Инвестиционное имущество	94,543	-	-	-	94,543
Основные средства и нематериальные активы	5,954,973	-	-	-	5,954,973
Прочие активы	9,350,965	88,148	-	-	9,439,113
Отсроченный налоговый актив	6,603,495	-	-	-	6,603,495
Итого активов	2,693,593,796	1,161,531,514	52,203,963	35,581,207	3,942,910,480
Обязательства					
Текущие счета и вклады	15,647,822	76,069,538	12	-	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,809,214	-	-	-	1,809,214
Займы от Материнской Компании	380,714,997	-	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	24,046,113	639,843,251	-	27,907,812	691,797,176
Государственные субсидии	637,305,435	-	-	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	915,183,105	394,403,930	-	-	1,309,587,035
Субординированный долг	125,744,366	-	-	-	125,744,366
Резервы	1,386,866	427,405	-	-	1,814,271
Прочие обязательства	57,952,863	26,903,989	2,527,065	-	87,383,917
Обязательства по текущему подоходному налогу	570,789	-	-	-	570,789
Итого обязательств	2,160,361,570	1,137,648,113	2,527,077	27,907,812	3,328,444,572
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2022 года	533,232,226	23,883,401	49,676,886	7,673,395	614,465,908

По состоянию на 31 декабря 2021 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	407,988,578	56,339,517	6,454,865	504,401	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	25,492,262	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	121,034,637	-	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	1,096,505,507	796,002,490	-	-	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды*	452,103,716	-	-	-	452,103,716
Долговые ценные бумаги	16,565,631	527,953,291	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы по договорам финансовой аренды	166,405,066	-	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	5,625,927	-	-	-	5,625,927
Инвестиционное имущество	217,830	-	-	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	5,988,816	-	-	-	5,988,816
Прочие активы	10,717,831	262,127	-	1,215	10,981,173
Текущий налоговый актив	7,244,522	-	-	-	7,244,522
Отсроченный налоговый актив	2,733,734	-	-	-	2,733,734
Итого активов	2,354,311,494	1,380,557,425	6,454,865	505,616	3,741,829,400
Обязательства					
Текущие счета и вклады	25,767,427	4,644,687	12	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	11,195,666	-	-	-	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	-	-	-	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	25,060,191	519,186,000	-	12,423,790	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	43,189,663
Государственные субсидии	301,140,609	-	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	925,229,837	791,518,895	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	118,216,761	-	-	-	118,216,761
Резервы	11,080,950	1,528,214	-	-	12,609,164
Прочие обязательства	28,958,215	76,124,491	6,397,655	-	111,480,361
Итого обязательств	1,729,987,712	1,436,191,950	6,397,667	12,423,790	3,185,001,119
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2021 года	624,323,782	(55,634,525)	57,198	(11,918,174)	556,828,281

* В состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включена сумма встроенного производного финансового инструмента размере 1,267,117 тысяч тенге.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	3,821,344	3,821,344	(8,901,524)	(8,901,524)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(955,336)	(955,336)	2,225,381	2,225,381
20% рост курса евро по отношению к тенге	7,948,302	7,948,302	9,152	9,152
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(1,987,075)	(1,987,075)	(2,288)	(2,288)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	1,227,743	1,227,743	(1,906,908)	(1,906,908)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(306,936)	(306,936)	476,727	476,727

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного РЕПО», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в подразделения, которые несут ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данных подразделений основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Дирекцией по работе с клиентами и Департаментом кредитных рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и подразделением бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	816,469,903	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	25,492,262
Займы, выданные банкам	118,726,690	121,034,637
Займы, выданные клиентам	1,774,176,600	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	519,631,809	452,103,716
Долговые ценные бумаги	406,673,601	544,518,922
Авансы по договорам финансовой аренды	180,825,499	166,405,066
Прочие финансовые активы	7,243,992	8,303,437
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	3,903,720,165	3,681,653,398

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма тыс. тенге
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	550,103,488	-	550,103,488	(549,527,104)	-	576,384
Займы, выданные клиентам	17,723,710	-	17,723,710	-	(145,525)	17,578,185
Итого финансовых активов	567,827,198	-	567,827,198	(549,527,104)	(145,525)	18,154,569
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(145,525)	-	(145,525)	145,525	-	-
Итого финансовых обязательств	(145,525)	-	(145,525)	145,525	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма тыс. тенге
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	171,989,563	-	171,989,563	(170,862,275)	-	1,127,288
Займы, выданные клиентам	17,807,397	-	17,807,397	-	(162,372)	17,645,025
Итого финансовых активов	189,796,960	-	189,796,960	(170,862,275)	(162,372)	18,772,313
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(162,372)	-	(162,372)	162,372	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(43,189,663)	-	(43,189,663)	43,151,639	-	(38,024)
Итого финансовых обязательств	(43,352,035)	-	(43,352,035)	43,314,011	-	(38,024)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В целях определения методов и процедур управления ликвидностью Правлением Группы утверждены Правила по управлению ликвидностью.

Правила по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно правил по управлению ликвидностью принимаются Инвестиционным комитетом.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 31.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	17,275,893	74,296,218	-	-	145,261	91,717,372	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	335,667	2,000	2,012,000	2,349,667	1,809,214
Займы от Материнской компании	53,250	1,279,109	15,309,254	15,385,945	921,300,588	953,328,146	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	23,365,078	1,343,746	32,582,327	57,090,233	812,154,894	926,536,278	691,797,176
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,180,350	10,291,490	141,530,917	56,513,971	1,693,632,120	1,908,148,848	1,309,587,035
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,532,828	369,919,314	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	29,305,499	156,562	102,569	12,542	160,599,563	190,176,735	34,497,684
Итого обязательств	76,180,070	87,485,368	189,935,734	129,197,934	3,959,377,254	4,442,176,360	2,635,867,844
Условные обязательства кредитного характера	153,233,388	3,260,718	5,628,502	10,763,506	183,456,878	356,342,992	-

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 31.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	25,607,904	-	-	4,642,114	162,108	30,412,126	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	352,042	6,618,375	5,515,881	12,486,298	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	1,248,625	6,306,051	8,101,943	575,331,221	590,987,840	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	43,189,663	-	-	-	-	43,189,663	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	15,322,548	918,776	9,777,143	34,216,199	600,893,595	661,128,261	556,669,981
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,180,350	10,200,952	69,180,689	612,430,797	1,777,510,544	2,475,503,332	1,716,748,732
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,919,313	370,305,799	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	81,415,880	44,595	10,150	460,515	116,779	82,047,919	82,047,919
Итого обязательств	171,716,345	12,531,191	85,701,075	666,663,186	3,329,449,441	4,266,061,238	2,841,818,904
Условные обязательства кредитного характера	222,368,358	22,921,561	14,097,723	22,477,325	90,969,789	372,834,756	-

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен -ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	266,365,889	550,103,489	525	-	-	-	-	-	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	-	576,507	1,062,435	117,087,748	-	-	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	846,815	19,258,512	178,883,348	421,041,843	1,148,248,063	-	5,898,019	1,774,176,600
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	5,585,750	8,706,191	63,368,814	243,520,804	193,945,848	-	4,504,402	519,631,809
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,972,500	117,182,128	287,518,973	-	-	406,673,601
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	20,442,839	-	20,442,839
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	94,543	-	94,543
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,954,973	-	5,954,973
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	14,609,328	17,071,083	56,953,702	90,918,641	1,272,745	-	-	180,825,499
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	750,847	204,062	2,944,435	-	-	-	3,899,344
Прочие активы	867,680	43,452	51,553	555,909	6,918,145	56,656	806,362	139,356	9,439,113
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6,603,495	-	-	6,603,495
Итого активов	267,233,569	571,188,834	45,838,711	302,514,842	963,560,502	1,754,733,528	27,298,717	10,541,777	3,942,910,480

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	15,540,692	1,735,201	74,296,218	-	2,315	142,946	-	-	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	-	1,809,214
Займы от Материнской компании	-	-	10,719	10,181	57,410,376	323,283,721	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,170,564	974,732	149,883,057	539,768,823	-	-	691,797,176
Государственные субсидии	-	2,467,185	4,789,684	20,815,717	154,053,552	455,179,297	-	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	102,919,629	750,719,287	454,334,925	-	-	1,309,587,035
Субординированный долг	-	-	-	-	-	125,744,366	-	-	125,744,366
Прочие обязательства	28,782,295	840,793	9,752,313	9,704,695	32,172,322	6,131,499	-	-	87,383,917
Резервы	-	-	121,268	1,027,879	528,545	136,579	-	-	1,814,271
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	570,789	-	-	-	-	570,789
Итого обязательств	44,322,987	5,043,179	91,753,960	136,023,622	1,144,769,454	1,906,531,370	-	-	3,328,444,572
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	222,910,582	566,145,655	(45,915,249)	166,491,220	(181,208,952)	(151,797,842)	27,298,717	10,541,777	614,465,908

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	299,298,360	171,989,001	-	-	-	-	-	-	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	10,063	25,482,199	-	-	-	-	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	909,315	21,162,729	96,889,187	594,897,210	1,173,106,455	-	5,543,101	1,892,507,997
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	7,610,235	8,668,434	57,281,002	214,236,385	163,267,280	-	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги	-	-	3,497,335	44,178	100,508,311	440,469,098	-	-	544,518,922
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	35,687,437	-	35,687,437
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	217,830	-	217,830
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,988,816	-	5,988,816
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	417,810	40,385,807	118,291,662	7,309,787	-	-	166,405,066
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	-	3,709,493	1,916,434	-	-	-	5,625,927
Прочие активы	389,500	58,624	153,006	336,183	8,139,450	-	1,669,795	234,615	10,981,173
Текущий налоговый актив	-	-	136	7,244,386	-	-	-	-	7,244,522
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,733,734	-	-	2,733,734
Итого активов	299,687,860	180,567,175	33,909,513	231,372,435	1,039,543,853	1,906,366,590	43,563,878	6,818,096	3,741,829,400

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	25,607,904	-	-	4,642,114	1,561	160,547	-	-	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	-	7,826	-	5,255,474	278,074,756	-	-	283,338,056
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	73,524	133,514	2,745,865	97,886,680	455,830,398	-	-	556,669,981
Государственные субсидии	-	1,498,787	2,899,201	12,307,418	73,008,559	211,426,644	-	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	555,430,020	566,707,617	592,997,901	-	-	1,716,748,732
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	-	118,216,761
Прочие обязательства	82,332,258	1,067,427	7,028,202	6,714,109	13,039,481	1,290,612	-	8,272	111,480,361
Резервы	-	-	10,759	10,035,325	2,563,080	-	-	-	12,609,164
Итого обязательств	107,940,162	45,829,401	11,692,696	598,161,253	761,361,031	1,660,008,304	-	8,272	3,185,001,119
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	191,747,698	134,737,774	22,216,817	(366,788,818)	278,182,822	246,358,286	43,563,878	6,809,824	556,828,281

30 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заемных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

31 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>31 декабря 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и финансовой аренды	353,717,453	367,631,083
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	<u>2,625,539</u>	<u>5,203,673</u>

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую она использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 72,126,376 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков (2021 год: 166,244,374 тысячи тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на двенадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 240,512,190 тысяч тенге (2021 год: 551,030,492 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

32 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	179,711	193,061
Члены Правления и Управляющие директора	444,039	393,630

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка воз- награждения	
31 декабря 2022 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	93,986,576	15.25	585,541,324	16.78	679,527,900
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	79,972,071	10.00	-	-	79,972,071
Займы, выданные клиентам	-	-	2,934,500	0.35	523,600,595	8.54	526,535,095
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	110,391	-	323,281,530	6.85	323,391,921
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	29,892,885	2.99	29,892,885
Долевые инвестиции	-	-	20,442,839	-	-	-	20,442,839
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	15,242,579	-	15,242,579
Прочие активы	52,112	-	8,284	-	1,077,066	-	1,137,462
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6,603,495	-	6,603,495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	210,700	-	253,773	-	464,473
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	1,809,214	0.20	1,809,214
Займы от Материнской Компании	380,714,997	0.14	-	-	-	-	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	18,001,887	1.00	-	-	18,001,887
Государственные субсидии	-	-	-	-	637,305,435	-	637,305,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	220,178,578	11.74	34,014,362	8.40	267,818,284	11.53	522,011,224
Субординированный долг	117,693,588	0.15	-	-	8,050,778	0.01	125,744,366
Прочие обязательства	-	-	54,753	-	14,422,170	0.02	14,476,923
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	570,789	-	570,789

2022 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компания тыс. тенге	Прочие компания и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	17,106,975	83,828,044	100,935,019
Прочие процентные доходы	-	7,193	24,438,654	24,445,847
Процентные расходы	(61,038,639)	(4,127,285)	(32,495,185)	(97,661,109)
Комиссионные доходы	-	-	1,031,755	1,031,755
Комиссионные расходы	(43,691)	-	(238,793)	(282,484)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	3,442,573	3,442,573
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	92,776	92,776
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(176,806)	(14,724,112)	(14,900,918)
Прочие доходы/(расходы)	-	(26,956,035)	113,195,933	86,239,898
Общие административные расходы	-	(3,394)	(1,072,373)	(1,075,767)
Расход по подоходному налогу	-	-	(16,423,589)	(16,423,589)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, сумма дохода по государственным субсидиям в размере 125,313,816 тысяч тенге была признана в составе прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа получила в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды договора страхования на общую сумму 158,790,214 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 468,528,968 тысяч тенге от прочих компаний и государственных организаций (2021 год: гарантии на общую сумму 117,432,795 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также на общую сумму 495,804,683 тысячи тенге от прочих компаний и государственных организаций).

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознагражде- ния	
31 декабря 2021 года							
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	126,445,531	8.25	183,055,699	-	309,501,230
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	341,031,660	9.57	341,165,702
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	147,447	-	273,051,962	8.32	273,199,409
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	31,670,671	0.77	31,670,671
Долевые инвестиции	-	-	35,687,437	-	-	-	35,687,437
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	19,838,093	-	19,838,093
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	7,244,522	-	7,244,522
Прочие активы	48,510	-	1,047	-	615,044	-	664,601
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	2,733,734	-	2,733,734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады	-	-	301,282	-	143,847	-	445,129
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	11,195,666	0.30	11,195,666
Займы от Материнской Компании	283,338,056	0.13	-	-	-	-	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,001,554	1.00	-	-	17,001,554
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	43,189,663	0.75	43,189,663
Государственные субсидии	-	-	884,878	-	300,255,731	-	301,140,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	219,141,952	10.66	26,783,399	10.79	275,340,317	10.21	521,265,668
Субординированный долг	110,714,610	0.15	-	-	7,502,151	0.01	118,216,761
Прочие обязательства	-	-	11,012	-	7,455,509	-	7,466,521

2021 год	Материнская компания тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	6,374,309	54,328,170	60,702,479
Прочие процентные доходы	-	-	21,810,222	21,810,222
Процентные расходы	(53,629,429)	(2,287,038)	(32,421,273)	(88,337,740)
Комиссионные доходы	-	-	541,634	541,634
Комиссионные расходы	(42,293)	-	(161,507)	(203,800)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	6,255	187,386	193,641
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	331,539	110,730	442,269
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(292,297)	(34,339,446)	(34,631,743)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(144,739)	(144,739)
Прочие доходы/(расходы)	-	(414,779)	23,412,480	22,997,701
Общие административные расходы	-	(1,373)	(901,573)	(902,946)
Расход по подоходному налогу	-	-	(2,534,407)	(2,534,407)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года сумма в размере 24,956,278 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 23).

34 Анализ по сегментам

У Группы имеется два отчетных сегмента, описанных ниже, которые являются основными компонентами Группы. Эти компоненты оказывают различные виды услуг; управление ими осуществляется раздельно. Внутренние управленческие отчеты по каждому сегменту анализируются руководством Группы как минимум ежеквартально. Далее представлен краткий обзор деятельности, осуществляемой каждым отчетным сегментом Группы:

- *Банковское кредитование.* Включает финансирование инвестиционных проектов и экспортных операций, межбанковское кредитование и иные операции Банка, являющегося национальным институтом развития.
- *Лизинговая деятельность.* Включает осуществление лизинговых операций, которые в основном представляют лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, которые не включают внутригрупповые элиминации.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	251,634,880	24,415,892	276,050,772
Прочие процентные доходы	14,559,839	45,714,238	60,274,077
Процентные расходы	(187,097,043)	(41,405,392)	(228,502,435)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(45,877,424)	(1,919,382)	(47,796,806)
Чистый непроцентный доход/(расход)	(5,147,125)	137,396	(5,009,729)
Общие административные расходы	(7,371,301)	(1,856,807)	(9,228,108)
Расход по подоходному налогу	(13,730,568)	(2,693,021)	(16,423,589)
Финансовый результат сегментов	6,971,258	22,392,924	29,364,182
	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,627,642,783	1,356,517,045	4,984,159,828
Обязательства по сегментам	3,024,517,898	1,151,371,306	4,175,889,204
	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	202,445,441	11,131,391	213,576,832
Прочие процентные доходы	7,689,101	36,378,097	44,067,198
Процентные расходы	(162,348,480)	(31,230,271)	(193,578,751)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(30,289,758)	(3,283,590)	(33,573,348)
Чистый непроцентный доход/(расход)	12,274,937	(2,517,605)	9,757,332
Общие административные расходы	(6,232,444)	(1,507,264)	(7,739,708)
Расход по подоходному налогу	(1,763,861)	(770,546)	(2,534,407)
Финансовый результат сегментов	21,774,936	8,200,212	29,975,148
	Банковское кредитование тыс. тенге	Лизинговая деятельность тыс. тенге	Всего 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Активы по сегментам	3,401,617,659	889,527,699	4,291,145,358
Обязательства по сегментам	2,844,485,852	752,757,012	3,597,242,864

Сверка между величинами чистого процентного дохода и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	107,822,414	64,065,279
Влияние консолидации	618,287	622,482
Всего доходов	108,440,701	64,687,761
	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	29,364,182	29,975,148
Влияние консолидации	4,760,705	1,524,523
Всего прибыли	34,124,887	31,499,671

Влияние консолидации возникает в результате того, что Руководство Группы проводит анализ внутренних отчетов на неконсолидированной основе.

Сверка между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Всего активов отчетных сегментов	4,984,159,828	4,291,145,358
Влияние консолидации	(1,041,249,348)	(549,315,958)
Всего активов	3,942,910,480	3,741,829,400
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Всего обязательств отчетных сегментов	4,175,889,204	3,597,242,864
Влияние консолидации	(847,444,632)	(412,241,745)
Всего обязательств	3,328,444,572	3,185,001,119

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа не имела крупных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2021 года: отсутствовали).

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых, в основном, на территории Республики Казахстан.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 5.82% до 10.16% годовых для иностранной валюты и от 13.02% до 28.35% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2021 года: от 2.13% до 9.11% годовых для долларов США и от 10.53% до 24.79% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования 6.14% годовых для долларов США и от 12.07% до 16.82% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (31 декабря 2021 года: от 1.70% годовых для долларов США и от 10.42% до 13.90% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования от 12.29% до 19.43% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 15.03% годовых).
- Ставка дисконтирования от 12.73% до 28.35% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 27.17% годовых).
- Ставка дисконтирования 19.52% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2021 года: 13.89% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.90% до 16.82% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 13.49% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 12.07% до 13.49% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2021 года: от 10.42% до 10.80% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.61% до 15.70% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2021 года: от 10.64% до 13.93% годовых).
- Ставки дисконтирования от 6.08% до 9.50% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 16.05% до 17.52% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2021 года: от 1.70% до 11.03% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 10.62% до 12.94% годовых в тенге).
- Ставка дисконтирования 14.28% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 10.68% годовых).
- Ставки дисконтирования от 14.57% до 15.17% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(и) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	388,252,395	3,802,084	1,177,326	393,231,805
Займы, выданные клиентам	14	-	-	105,237,964	105,237,964
Долевые инвестиции	18	-	-	20,442,839	20,442,839
Прочие активы	19	4,241	-	-	4,241
		388,256,636	3,802,084	126,858,129	518,916,849

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	523,672,345	7,313,738	1,087,523	532,073,606
Займы, выданные клиентам	14	-	-	144,110,433	144,110,433
Долевые инвестиции	18	-	-	35,687,437	35,687,437
Прочие активы	19	4,115	-	-	4,115
Встроенные производные финансовые инструменты	15	-	-	1,267,117	1,267,117
		523,676,460	7,313,738	182,152,510	713,142,708

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость тыс. тенге</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	20,442,839	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	17.39%-37.74%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,237,964	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 5.75%, Казахстанский тенге: 14.84%-17.82%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	17.91%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость тыс. тенге</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	35,687,437	Метод скорректированной стоимости чистых активов	Стоимость чистых активов	13.70%-21.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,110,433	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 2.04%, Казахстанский тенге: 12.97%-14.88%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	1,267,117	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Российский рубль: 6.41%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,087,523	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	12.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	144,110,433	1,087,523	35,687,437	1,267,117
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	12,112,956	132,882	-	(866,611)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	(15,591,314)	-
Погашения	(61,428,412)	(43,079)	-	(15,413)
Приобретение	10,442,987	-	346,716	-
Прекращения требования	-	-	-	(385,093)
Остаток по состоянию на 31 декабря	105,237,964	1,177,326	20,442,839	-

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	79,061,993	947,067	14,841,000	2,617,752
Итого прибыли или убытка: - в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	10,691,553	317,969	-	(1,195,613)
В составе прочего совокупного дохода	-	-	7,488,797	-
Погашения	(30,344,799)	(177,513)	-	(155,022)
Приобретение	84,701,686	-	13,357,640	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	144,110,433	1,087,523	35,687,437	1,267,117

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	9,959	(9,793)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	2,044,284	(2,044,284)
Займы, выданные клиентам	3,619,340	(3,386,630)	-	-
Итого	3,629,299	(3,396,423)	2,044,284	(2,044,284)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге	Благоприятное тыс. тенге	Неблагоприятное тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	19,385	(18,879)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	3,568,744	(3,568,744)
Займы, выданные клиентам	5,088,095	(4,759,588)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	403,775	(331,228)	-	-
Итого	5,511,255	(5,109,695)	3,568,744	(3,568,744)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года следующие:
 - изменение волатильности обменных курсов в долларах США/российских рублях на 50%;
 - изменение диапазона между безрисковыми ставками в тенге и долларах США/российских рублях на 0.5%;
 - изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долевых инвестиций: изменение справедливой стоимости чистых активов Фонда на 10%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	816,469,903	-	816,469,903	816,469,903
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,972,071	-	79,972,071	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	94,818,918	2,057,015	96,875,933	118,726,690
Займы, выданные клиентам	-	1,578,595,061	34,180,566	1,612,775,627	1,668,938,636
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	374,871,706	7,656,189	382,527,895	519,631,809
Долговые ценные бумаги	-	6,110,866	945,918	7,056,784	13,441,796
Прочие финансовые активы	-	6,536,790	9,710	6,546,500	7,239,751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	91,717,372	-	91,717,372	91,717,372
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,575,467	-	1,575,467	1,809,214
Займы от Материнской Компании	-	325,430,249	-	325,430,249	380,714,997
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	683,847,090	-	683,847,090	691,797,176
Долговые ценные бумаги выпущенные	371,625,174	830,382,291	-	1,202,007,465	1,309,587,035
Субординированный долг	-	57,988,991	-	57,988,991	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	-	33,546,225	-	33,546,225	34,497,684

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	471,287,361	-	471,287,361	471,287,361
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	25,492,262	-	25,492,262	25,492,262
Займы, выданные банкам	-	103,867,559	2,549,348	106,416,907	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	1,638,700,842	42,027,569	1,680,728,411	1,748,397,564
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	364,140,941	6,175,093	370,316,034	450,836,599
Долговые ценные бумаги	-	7,146,364	1,098,279	8,244,643	12,445,316
Прочие финансовые активы	-	8,426,891	11,259	8,438,150	8,299,322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	30,412,126	-	30,412,126	30,412,126
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,568,752	-	10,568,752	11,195,666
Займы от Материнской Компании	-	272,634,564	-	272,634,564	283,338,056
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	555,845,324	-	555,845,324	556,669,981
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,151,639	-	43,151,639	43,189,663
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,089,196,564	676,584,883	-	1,765,781,447	1,716,748,732
Субординированный долг	-	70,517,362	-	70,517,362	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	-	82,047,919	-	82,047,919	82,047,919

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

<u>Вид инструмента</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

36 События после отчетной даты

15 февраля 2023 года Группа выпустила облигации на сумму 15,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 февраля 2035 года.

37 Основные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютному курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

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

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

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

(в) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 37(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 37(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, аккредитивов, обслуживание связанного заимствования, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 3.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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 отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 3.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(е) Займы, выданные клиентам

Статья «Займы, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 36(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- займы, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 36(д)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытках.

(ж) Долговые ценные бумаги

Статья «Долговые ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 36(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 36(д)(i));
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 36(д)(i)).

(з) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(и) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, если таковые имеются.

(к) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(л) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(м) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(н) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(о) Условные обязательства кредитного характера

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

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(п) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

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

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

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(p) Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

(i) Группа как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательство по аренде при последующем учете оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Группа как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Группа является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Группа проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Группа регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Группа признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочие доходы».

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

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

(г) Финансовые активы или обязательства, возникшие по ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией

Финансовые активы или обязательства, возникшие по процентным ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией, переоцениваются на момент возникновения по их справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты по основной сумме, дисконтированные по рыночным процентным ставкам для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и полученным вознаграждением признается как взнос непосредственно в капитал, когда Материнская компания выступает в качестве акционера.

(у) Операционные сегменты

Операционный сегмент - это компонент Группы, который занимается коммерческой деятельностью, от которой он может получать выручку и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же Группы); результаты операционной деятельности регулярно анализируются руководством, принимающим операционные решения, для принятия решений о выделении ресурсов сегменту и оценки его результатов, а также по которым доступна отдельная финансовая информация.

(ф) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12).
- 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).

Новые разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2022 года

Ряд новых разъяснений вступил в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года. Применение данных разъяснений не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.