

**Акционерное Общество  
«First Heartland Securities»**

Пояснительная записка к  
консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой отчетности (неаудировано)  
за 3 месяца, закончившихся  
31 марта 2022 года

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## **1. Описание деятельности**

### **Организационная структура и деятельность**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Securities» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания была зарегистрирована и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. Справка о государственной регистрации юридического лица № 44831910-06-АО, БИН 080340017099, выдана 3 апреля 2014 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г. Алматы. 3 марта 2018 года АО «ZIM Capital» было переименовано в АО «First Heartland Securities». Основная деятельность Компании – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Компания имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.1.1.224 от 27 марта 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Основная дочерняя организация Группы, АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной НБРК. 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является членом казахстанского фонда гарантирования депозитов.

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Компания зарегистрирована по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, А26F8T9, ул. Назарбаева, 242.

### **Акционеры**

На 31 марта 2022 года основным акционером Компании является «Jusan Technologies Ltd.», которому принадлежит 96.1% находящихся в обращении обыкновенных акций и ряд миноритарных акционеров, физических лиц, которым в сумме принадлежит 3.9% находящихся в обращении обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: «Jusan Technologies Ltd.» – 96.1%, миноритарные акционеры – 3,9%).

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является NU Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансирования деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность 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.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

Наблюдающееся в последнее время усиление политической напряженности между Украиной и Российской Федерацией, дополнительно увеличивает уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководство Группы 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 Группы.

## **2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **Общая часть**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») 34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, а также основные положения учетной политики необходимо рассматривать совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

### **База для определения стоимости**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенного права требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Компании и ее дочерних компаний, за исключением ОАО «Оптима Банк», является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные в Примечании к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке, консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года. 01 января 2022 года вступили в силу ряд новых стандартов и разъяснений, которые не оказали существенного влияния на прилагаемую консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете движении денежных средств за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 год:

|  | <i>За три месяца, завершившихся<br/>31 марта 2021 года</i> |  |  |
|--|--|--|--|
|  | <i>Согласно<br/>предыдущей<br/>отчетности</i>              | <i>Сумма<br/>реклассифи-<br/>кации</i> | <i>Скорректи-<br/>рованная<br/>сумма</i> |
| <b>Консолидированный отчет о движении денежных средств</b> |  |  |  |
| Процентные расходы выплаченные                             | (29,736)   | 748                                    | <b>(28,988)</b>                          |
| Обязательства перед ипотечной организацией                 | -  | (748)                                  | <b>(748)</b>                             |

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Основные допущения, оценки и суждения, применявшиеся руководством Группы в процессе подготовки прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют применявшимся при подготовке аудированной консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

|  | 3 месяца 2022 года<br>(неаудировано) | 3 месяца 2021 года<br>(неаудировано) |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b> |                                      |                                      |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 3,980                                | 12,980                               |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах   | 54                                   | 52                                   |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД   | 6,741                                | 6,730                                |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 3,174                                | 2,068                                |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД   | -                                    | 3,109                                |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости                        | 33,622                               | 25,875                               |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю   | 1,053                                | 970                                  |
| Прочие финансовые активы   | 147                                  | 116                                  |
|  | <b>48,771</b>                        | <b>51,900</b>                        |
| <b>Прочие процентные доходы</b>  |                                      |                                      |
| Торговые ценные бумаги   | 800                                  | 350                                  |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ  | 51                                   | 266                                  |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде   | 57                                   | -                                    |
|  | <b>908</b>                           | <b>616</b>                           |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>49,679</b>                        | <b>52,516</b>                        |
| <b>Процентные расходы</b>  |                                      |                                      |
| Средства и кредиты банков и прочих финансовых институтов                                     | (771)                                | (1,179)                              |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо»   | (238)                                | (1,066)                              |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (12,931)                             | (20,273)                             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (6,956)                              | (6,544)                              |
| Субординированный долг   | (6,141)                              | (6,190)                              |
| Обязательства по аренде  | (113)                                | (126)                                |
| Обязательства перед ипотечной организацией   | (141)                                | -                                    |
| Прочие финансовые обязательства  | (54)                                 | (138)                                |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(27,345)</b>                      | <b>(35,516)</b>                      |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>22,334</b>                        | <b>17,000</b>                        |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

|   | 3 месяца 2022 года<br>(неаудировано) | 3 месяца 2021 года<br>(неаудировано) |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                  |                                      |                                      |
| Переводные операции                         | 3,116                                | 2,016                                |
| Обслуживание карточного счета               | 2,117                                | 3,353                                |
| Снятие денежных средств                     | 732                                  | 964                                  |
| Комиссия по выпуску гарантий и аккредитивов | 314                                  | 340                                  |
| Расчетные операции                          | 258                                  | 359                                  |
| Брокерские услуги                           | 219                                  | 376                                  |
| Операции с иностранной валютой              | 118                                  | 186                                  |
| Агентские услуги для страховых компаний     | 42                                   | –                                    |
| Услуги по сейфовым операциям                | 37                                   | 90                                   |
| Агентские услуги                            | 35                                   | 111                                  |
| Консультационные услуги                     | 24                                   | 68                                   |
| Услуги по доверительным операциям           | 7                                    | 113                                  |
| Интернет-банкинг                            | –                                    | 108                                  |
| Прочие комиссионные доходы                  | 32                                   | 193                                  |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>           | <b>7,051</b>                         | <b>8,277</b>                         |

Признание комиссионных доходов Группы осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

### Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

| <b>Вид товара/<br/>услуги</b>   | <b>Характер и временные рамки<br/>выполнения обязательств к<br/>исполнению, включая значительные<br/>условия оплаты</b>   | <b>Признание выручки в<br/>соответствии с МСФО<br/>(IFRS) 15</b>   |
|---------------------------------|---|--|
| Комиссия за переводные операции | Услуги по переводным операциям включают следующее:<br>- услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета;<br>- услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета;<br>Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты. | Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг. |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**7. Комиссионные расходы**

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

|  | <b>3 месяца 2022 года</b> | <b>3 месяца 2021 года</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
|  | <b>(неаудировано)</b>     | <b>(неаудировано)</b>     |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                |                           |                           |
| Обслуживание карточных счетов клиента                      | (4,981)                   | (3,580)                   |
| Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов | (1,423)                   | (881)                     |
| Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой    | (261)                     | (69)                      |
| Ведение корреспондентских счетов                           | (256)                     | (21)                      |
| Переводные операции  | (131)                     | (251)                     |
| Комиссионные расходы по агентским услугам                  | (54)                      | (9)                       |
| Услуги брокеров  | (39)                      | (68)                      |
| Комиссионные расходы по выданным аккредитивам              | -                         | (11)                      |
| Комиссионные расходы по выданным гарантиям                 | -                         | (4)                       |
| Агентские договоры с автосалонами                          | -                         | (3)                       |
| Прочие комиссионные расходы                                | (373)                     | (71)                      |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                         | <b>(7,518)</b>            | <b>(4,968)</b>            |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                           | <b>(467)</b>              | <b>3,309</b>              |

**8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

|                                   | <b>3 месяца 2022 года</b> | <b>3 месяца 2021 года</b> |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                   | <b>(неаудировано)</b>     | <b>(неаудировано)</b>     |
| Прибыль от сделок «спот»          | 11,844                    | 2,636                     |
| Переоценка валютных статей, нетто | 29,272                    | 3,267                     |
|                                   | <b>41,116</b>             | <b>5,903</b>              |

**9. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам**

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

|   | <b>3 месяца 2022 года</b> | <b>3 месяца 2021 года</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
|   | <b>(неаудировано)</b>     | <b>(неаудировано)</b>     |
| Денежные средства и их эквиваленты                                    | (110)                     | 2                         |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах                      | (23)                      | (5)                       |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД                    | 19                        | (11)                      |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | (7,174)                   | 3,647                     |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПСД                      | -                         | (1,395)                   |
| Финансовые гарантии выпущенные  | 596                       | -                         |
| Прочие финансовые активы  | (1,461)                   | 182                       |
|   | <b>(8,153)</b>            | <b>2,420</b>              |

**10. Расходы на персонал**

Расходы на персонал представлены следующим образом:

|  | <b>3 месяца 2022 года</b> | <b>3 месяца 2021 года</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
|  | <b>(неаудировано)</b>     | <b>(неаудировано)</b>     |
| Вознаграждения работникам                          | (11,574)                  | (10,734)                  |
| Социальные отчисления и налоги по заработной плате | (1,208)                   | (1,283)                   |
|  | <b>(12,782)</b>           | <b>(12,017)</b>           |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**11. Прочие общие и административные расходы**

Прочие общие и административные расходы включают в себя следующее:

|  | <b>3 месяца 2022 года</b> | <b>3 месяца 2021 года</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
|  | <b>(неаудировано)</b>     | <b>(неаудировано)</b>     |
| Износ и амортизация  | (2,011)                   | (1,988)                   |
| Ремонт и обслуживание  | (1,486)                   | (1,564)                   |
| Налоги, кроме подоходного налога   | (915)                     | (835)                     |
| Реклама и маркетинговые услуги   | (674)                     | (243)                     |
| Взносы в фонд гарантирования   | (598)                     | (1,044)                   |
| Услуги связи и информационные услуги   | (479)                     | (495)                     |
| Профессиональные услуги  | (418)                     | (274)                     |
| Охрана   | (415)                     | (451)                     |
| Аренда   | (407)                     | (366)                     |
| Канцелярские принадлежности и расходные материалы для<br>офисного оборудования | (160)                     | (122)                     |
| Транспортные расходы   | (145)                     | (102)                     |
| Почтовые и курьерские расходы  | (71)                      | (56)                      |
| Командировочные расходы  | (52)                      | (51)                      |
| Страхование  | (14)                      | (26)                      |
| Расходы на подбор персонала, обучение кадров                                   | (12)                      | (4)                       |
| Представительские расходы  | (11)                      | (30)                      |
| Неустойка и пени   | -                         | (24)                      |
| Услуги инкассации  | -                         | (75)                      |
| Прочие   | (1,101)                   | (848)                     |
| <b>Прочие общие и административные расходы</b>                                 | <b>(8,969)</b>            | <b>(8,598)</b>            |

**12. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

|   | <b>31 марта 2022 года</b> | <b>31 декабря 2021</b> |
|---|---------------------------|------------------------|
|   | <b>(неаудировано)</b>     | <b>(неаудировано)</b>  |
| Денежные средства в кассе   | 116,956                   | 102,249                |
| Денежные средства на прочих брокерских счетах                                   | 11,382                    | 639                    |
| Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом<br>«ВВВ-»               | 40,046                    | 82,521                 |
| Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом<br>«В»                  | 14,700                    | 20,302                 |
| Средства на текущих счетах в других банках:                                     |                           |                        |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»                                       | 21,966                    | 3,562                  |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»   | 16,044                    | 36,994                 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»                                     | 25,522                    | 29,537                 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»                                       | 229                       | 6,685                  |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»   | 2,010                     | 643                    |
| - без присвоенного кредитного рейтинга  | 5,811                     | 6,276                  |
| Драгоценные металлы   | 465                       | 493                    |
| Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»                              | 619,430                   | 636,238                |
| Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «В»                                 | 8,963                     | 46,828                 |
| Краткосрочные ноты НБРК с кредитным рейтингом «В»                               | -                         | 42,901                 |
| Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:                             |                           |                        |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»                                       | -                         | 37,610                 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»   | 10,264                    | 42,712                 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»                                       | 1,506                     | 2,400                  |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»                           | 21,897                    | 63,385                 |
| <b>Денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва<br/>под обесценение</b> | <b>917,191</b>            | <b>1,161,975</b>       |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (152)                     | (45)                   |
| <b>Денежных средств и их эквивалентов</b>                                       | <b>917,039</b>            | <b>1,161,930</b>       |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 марта 2022 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2022 года составляла 22,015 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года 64,996 миллионов тенге).

#### **Требования к минимальным резервам**

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. На 31 марта 2022 года сумма минимальных резервных требований составляла 29,424 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 30,418 миллионов тенге), резервного актива 55,281 миллион тенге (на 31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 марта 2022 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,577 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,965 миллионов тенге).

#### **Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 марта 2022 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК (на 31 декабря 2021 года: средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК, срочные вклады в НБКР, краткосрочные ноты НБКР, а также средства на текущих счетах НБКР), остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2022 года составил 659,476 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 828,790 миллионов тенге).

### **13. Производные финансовые инструменты**

#### **Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

|  | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) |                           |                    |                   | 31 декабря<br>2021 года<br>(неаудировано) |                    |  |
|--|--------------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|---|--------------------|--|
|  | Условная<br>сумма                    | Справедливая<br>стоимость |                    | Условная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость                 |                    |  |
|  |                                      | Актив                     | Обяза-<br>тельство |                   | Актив                                     | Обяза-<br>тельство |  |
| <b>Валютные договоры</b>                       |                                      |                           |                    |                   |   |                    |  |
| Форварды –                                     |                                      |                           |                    |                   |   |                    |  |
| иностраннные договоры<br>со связанной стороной | 320,170                              | 25,316                    | –                  | 306,823           | 8,847                                     | –                  |  |
| Валютные свопы –                               |                                      |                           |                    |                   |   |                    |  |
| иностраннные договоры<br>со связанной стороной | 57,818                               | 87                        | (18)               | 2,935             | 11  | –                  |  |
| Валютные свопы –                               |                                      |                           |                    |                   |   |                    |  |
| внутренние договоры                            | 7,870                                | –                         | (37)               | 8,970             | –   | (414)              |  |
| <b>Опционы</b>                                 |                                      |                           |                    |                   |   |                    |  |
| Кол-опционы                                    | 6,693                                | –                         | 471                | 6,693             | –   | 471                |  |
| Пут-опционы                                    | 13,386                               | –                         | (526)              | 13,386            | –   | (526)              |  |
| <b>Итого</b>                                   | <b>405,937</b>                       | <b>25,403</b>             | <b>(110)</b>       | <b>338,807</b>    | <b>8,858</b>                              | <b>(469)</b>       |  |

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

#### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 марта 2022 года, Группа имеет форвардный контракт со связанной стороной на продажу 620 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 320,170 миллионов тенге со сроком погашения в апреле и в мае 2022 года (на 31 декабря 2021: 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллиона тенге).

#### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

За три месяца, завершившихся 31 марта 2022 года, чистый убыток по операциям с валютными свопами составил 5,322 миллиона тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года: прибыль 1,998 миллионов тенге).

#### Пут-опцион

Пут-опцион является стандартным контрактом, в соответствии с которым покупатель опциона приобрёл право (но не обязанность) продать определённое количество базового актива продавцу опциона по фиксированной цене (страйк-цена, или цена исполнения) в течение срока действия опциона. Стоимость опциона определяется премией, которую уплачивает покупатель опциона продавцу опциона.

#### Кол-опцион

Кол-опцион является финансовым соглашением между двумя сторонами, одна из которых является покупателем, а вторая продавцом данного типа опциона. Этот опцион даёт право (но не обязательство) купить в будущем оговоренное количество ценных бумаг или другого базового актива по установленной в контракте цене в течение ограниченного срока или отказаться от такой покупки.

29 сентября 2021 года Компания заключила договор со связанной стороной в качестве продавца пут опциона, а также покупателя кол опциона по простым и привилегированным акциям АО «Казахтелеком» общей стоимостью 31 000 тысяч долларов США (13,385,749 тысяч тенге) до 30 апреля 2022 года.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включают в себя следующие позиции:

|   | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|---|--------------------------------------|---|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>   |                                      |   |
| <b>Государственные облигации</b>  |                                      |   |
| - Ноты НБРК   | 4,192                                | 7,680                                     |
| - Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 8,502                                | 2,297                                     |
| - Еврооблигации Министерство Финансов Российской Федерации                          | -                                    | 2,289                                     |
| <b>Итого государственных облигаций</b>  | <b>12,694</b>                        | <b>12,266</b>                             |
| <b>Корпоративные облигации</b>  |                                      |   |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»   | 1,411                                | 7,557                                     |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»   | 16,336                               | 79,533                                    |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»   | 733                                  | 4,053                                     |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»   | 37,913                               | 640                                       |
| - без рейтинга  | 12,280                               | 3,535                                     |
| <b>Итого корпоративных облигаций</b>  | <b>68,673</b>                        | <b>95,318</b>                             |
| <b>Структурные ноты</b>   |                                      |   |
| - Международные структурные ноты  | 1,322                                | -   |
| <b>Всего структурных нот</b>  | <b>1,322</b>                         | -   |
| <b>Долевые инструменты</b>  |                                      |   |
| - Корпоративные акции   | 4,550                                | 7,246                                     |
| - ETF   | 204                                  | 2,026                                     |
| - Паи   | 1,575                                | 1,606                                     |
| <b>Итого долевого инструмента</b>   | <b>6,329</b>                         | <b>10,878</b>                             |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>                                       |                                      |   |
| <b>Государственные облигации</b>  |                                      |   |
| - Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | -                                    | 7,682                                     |
| <b>Итого государственных облигаций</b>  | -                                    | <b>7,682</b>                              |
|   | <b>89,018</b>                        | <b>126,144</b>                            |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

#### 15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

|   | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|---|--------------------------------------|---|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 349,562                              | 318,990                                   |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 86,244                               | 221,759                                   |
|   | <b>435,806</b>                       | <b>540,749</b>                            |

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

|  | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|--|--------------------------------------|---|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                    |                                      |   |
| <b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>                                 |                                      |   |
| <b>- Государственные и муниципальные облигации</b>                           |                                      |   |
| Ноты НБРК  | 252,683                              | 255,542                                   |
| Еврооблигации МФРК   | 36,633                               | 3,457                                     |
| Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»   | 21,565                               | 21,344                                    |
| Облигации Министерство финансов РФ   | 1,344                                | 1,233                                     |
| <b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>                       | <b>312,225</b>                       | <b>281,576</b>                            |
| <b>- Корпоративные облигации</b>   |                                      |   |
| с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»                                    | 2,458                                | 5,129                                     |
| с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»                                      | -                                    | 1,965                                     |
| с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»  | -                                    | 587                                       |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                  | 4,176                                | -   |
| <b>Итого корпоративных облигаций</b>   | <b>6,634</b>                         | <b>7,681</b>                              |
| <b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>                                      |                                      |   |
| - корпоративные акции АО «Кселл»   | 30,654                               | 29,491                                    |
| - акции, не имеющие котировок  | 49                                   | 49  |
| <b>Итого инвестиции в долевыe инструменты</b>                                | <b>30,703</b>                        | <b>29,540</b>                             |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>                                |                                      |   |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b> |                                      |   |
| <b>- Государственные и муниципальные облигации</b>                           |                                      |   |
| Ноты НБРК  | -                                    | 193                                       |
| <b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>                       | <b>-</b>                             | <b>193</b>                                |
|  | <b>349,562</b>                       | <b>318,990</b>                            |

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

|  | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|--|--------------------------------------|---|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                    |                                      |   |
| <b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>                                 |                                      |   |
| <b>- Государственные и муниципальные облигации</b>                           |                                      |   |
| Ноты НБРК  | 50,371                               | 187,406                                   |
| Еврооблигации МФРК   | 20,786                               | 16,916                                    |
| Облигации АО «КФУ»   | 8,407                                | 8,208                                     |
| Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики           | 6,727                                | 7,107                                     |
| Облигации МФРК   | 19                                   | 19  |
| <b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>                       | <b>86,310</b>                        | <b>219,656</b>                            |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (66)                                 | (67)                                      |
|  | <b>86,244</b>                        | <b>219,589</b>                            |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>                                |                                      |   |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b> |                                      |   |
| <b>- Государственные и муниципальные облигации</b>                           |                                      |   |
| Ноты НБРК  | -                                    | 2,170                                     |
| <b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>                       | <b>-</b>                             | <b>2,170</b>                              |
|  | <b>86,244</b>                        | <b>221,759</b>                            |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard &amp; Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**16. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

|   | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|---|--------------------------------------|---|
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 1,147,490                            | 1,086,329                                 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (278,858)                            | (254,284)                                 |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>868,632</b>                       | <b>832,045</b>                            |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                      | 17,389                               | 17,910                                    |
| <b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>  | <b>886,021</b>                       | <b>849,955</b>                            |

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

|  | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|--|--------------------------------------|---|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                                      |                                      |   |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям   | 286,925                              | 254,672                                   |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям                                       | 551,297                              | 547,988                                   |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>                               | <b>838,222</b>                       | <b>802,660</b>                            |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>  |                                      |   |
| Экспресс-кредиты   | 210,019                              | 192,813                                   |
| Ипотечные кредиты  | 52,588                               | 55,056                                    |
| Потребительские кредиты  | 41,860                               | 31,523                                    |
| Кредиты на покупку автомобилей   | 3,399                                | 2,949                                     |
| Кредитные карты  | 1,402                                | 1,328                                     |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>                                   | <b>309,268</b>                       | <b>283,669</b>                            |
| <b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>   | <b>1,147,490</b>                     | <b>1,086,329</b>                          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (278,858)                            | (254,284)                                 |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>868,632</b>                       | <b>832,045</b>                            |

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие позиции:

|  | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|--|--------------------------------------|---|
| Кредиты, выданные крупным предприятиям         | 718                                  | 718                                       |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 16,671                               | 17,192                                    |
| <b>Итого</b>                                   | <b>17,389</b>                        | <b>17,910</b>                             |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**17. Прочие активы**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

|   | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|---|--------------------------------------|---|
| Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании | 14,280                               | 8,733                                     |
| Дебиторы по банковской деятельности   | 2,971                                | 3,658                                     |
| Дебиторская задолженность по комиссиям  | 2,057                                | 2,398                                     |
| Торговая дебиторская задолженность  | 1,988                                | 1,509                                     |
| Дебиторская задолженность по комиссиям и резервам по гарантиям выпущенным       | 1,816                                | 1,816                                     |
| Дебиторская задолженность для участия банка в торгах                            | 1,235                                | 1,279                                     |
| Дебиторская задолженность от проданных собственных активов                      | 297                                  | 189                                       |
| Дебиторская задолженность коллекторских агентств                                | -                                    | 413                                       |
| Дебиторская задолженность местного коммерческого банка                          | -                                    | 7   |
| Прочая дебиторская задолженность  | 6,338                                | 5,952                                     |
| Ожидаемые кредитные убытки  | (1,938)                              | (1,309)                                   |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>  | <b>29,044</b>                        | <b>24,645</b>                             |
| Изъятые имущество   | 58,502                               | 58,350                                    |
| Предоплаты  | 7,185                                | 7,424                                     |
| Материалы и запасы  | 2,857                                | 3,566                                     |
| Предоплата за НМА   | 703                                  | 212                                       |
| Предоплата за офисные здания  | 549                                  | 12  |
| Прочие  | 500                                  | 636                                       |
| Резерв под обесценение  | (421)                                | (332)                                     |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>  | <b>69,875</b>                        | <b>69,868</b>                             |
| <b>Итого прочих активов</b>   | <b>98,919</b>                        | <b>94,513</b>                             |

**18. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

|   | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021<br>года<br>(неаудировано) |
|---|--------------------------------------|---|
| Текущие счета и депозиты до востребования |                                      |   |
| - Корпоративные клиенты                   | 469,227                              | 576,773                                   |
| - Розничные клиенты                       | 82,529                               | 98,044                                    |
| Срочные депозиты                          |                                      |   |
| - Корпоративные клиенты                   | 381,796                              | 414,826                                   |
| - Розничные клиенты                       | 441,428                              | 538,987                                   |
| Сберегательные вклады                     |                                      |   |
| - Корпоративные клиенты                   | 84,123                               | 120,435                                   |
| - Розничные клиенты                       | 38,211                               | 54,497                                    |
|   | <b>1,497,314</b>                     | <b>1,803,562</b>                          |

На 31 марта 2022 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 39,297 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2021 года: 48,130 миллионов тенге).

На 31 марта 2022 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 10,539 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по валютным форвардным контрактам (на 31 декабря 2021 года: 14,465 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

На 31 марта 2022 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 20,235 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 20,245 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.1-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

На 31 марта 2022 года корпоративные текущие счета включают средства НБКР на общую сумму 1,363 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 4,093 миллиона тенге), которые представляет собой неосвоенную сумму в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

#### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2022 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2021 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 122,570 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 194,143 миллиона тенге).

## 19. Акционерный капитал

#### Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

|  | 31 марта 2022<br>года<br>(неаудировано) | 31 декабря<br>2021 года<br>(неаудировано) |
|--|---|---|
| <b>Простые акции</b>                           |   |   |
| Количество объявленных акций, штук             | 54,000,000                              | 54,000,000                                |
| Количество размещенных акций, штук             | 8,433,359                               | 8,433,359                                 |
| Количество собственных выкупленных акций, штук | (149,486)                               | (149,486)                                 |
| Количество находящихся в обращении акций, штук | 8,283,873                               | 8,283,873                                 |

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

Движение капитала представлено следующим образом:

|   | Количество простых<br>акций за минусом<br>выкупленных | Стоимость<br>размещения<br>за 1 акцию,<br>тенге | Стоимость капитала<br>за минусом<br>выкупленных акций,<br>миллион тенге |
|---|---|---|---|
| <b>31 декабря 2021 года<br/>(не аудировано)</b> | <b>8,283,873</b>                                      | -   | <b>89,788</b>   |
| <b>31 марта 2022 года<br/>(не аудировано)</b>   | <b>8,283,873</b>                                      | -   | <b>89,788</b>   |

#### Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Компании, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. В течение отчетного периода, закончившегося 31 марта 2022 года, Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (в течение периода, закончившегося 31 марта 2021 года: не объявляла и не выплачивала дивиденды).

#### Характер и цель резервов

##### Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

*Резерв изменений справедливой стоимости*

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

*Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных*

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

*Прочие резервы*

Прочие резервы отражают сумму разницы между справедливой стоимостью уплаченного возмещения за выкупленные простые акции Банка и их номинальной стоимостью, и стоимостью акций, переданных отдельным членам Правления Банка.

*Выплаты на основе акций*

Банк реализует программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставляются опционы на акции Банка. Операции, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами оцениваются согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Резерв выплат на основе акций используется для отражения величины выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами, осуществленных ключевым управленческим персоналом, в качестве части их вознаграждения.

Сумма начисленного резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 3,141,054 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 7,212 миллионов тенге.

## 20. Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Компания должна предоставить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций.

|  | 31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021 года<br>(неаудировано) |
|--|--------------------------------------|--|
| Всего активов, млн. тенге                              | 2,719,346                            | 3,050,034                              |
| Нематериальные активы, млн. тенге                      | 5,937                                | 6,041                                  |
| Всего обязательств, млн. тенге                         | 2,189,788                            | 2,526,231                              |
| Количество простых акций, шт                           | 8,283,873                            | 8,283,873                              |
| <b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b> | <b>63,209.68</b>                     | <b>62,502.41</b>                       |

## 21. Прибыль на акцию

**Базовая и разводненная прибыль на акцию**

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

|   | за три месяца,<br>закончившихся<br>31 марта 2022 года<br>(неаудировано) | за три месяца,<br>закончившихся<br>31 марта 2021 года<br>(неаудировано) |
|---|---|---|
| <b>Базовая прибыль на акцию</b>                       |   |   |
| Прибыль, относящаяся к простым акционерам, млн. тенге | 10,341  | 14,014  |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт    | 8,283,873   | 8,283,873   |
| <b>Базовая прибыль на акцию, в тенге</b>              | <b>1,248</b>  | <b>1,692</b>  |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. События после отчетной даты

За период после отчетной даты не было существенных событий согласно «МСБУ 10».

Член правления, Финансовый директор

Мустафаева А.И.

Главный бухгалтер

Бекенев Т.М.

