

**Акционерное Общество  
«First Heartland Securities»**

Пояснительная записка к  
консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой отчетности (неаудировано)  
за шесть месяцев, завершившихся  
30 июня 2023 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»).

АО «First Heartland Securities» было зарегистрировано 21 марта 2008 года как АО «Zurich Invest Management» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 3 апреля 2014 года была произведена перерегистрация АО «Zurich Invest Management» в связи с изменением наименования на АО «ZIM Capital». 3 марта 2018 года была произведена перерегистрация АО «ZIM Capital» в связи с изменением наименования на АО «First Heartland Securities». Основная деятельность АО «First Heartland Securities» – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг и 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»).

АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), являясь дочерней организацией АО «First Heartland Securities» (далее – «Компания»), 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. 7 апреля 2021 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 наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является членом казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

### **Акционеры**

По состоянию на 30 июня 2023 года материнской организацией Компании является Jusan Technologies Ltd.

По состоянию на 30 июня 2023 года конечной контролирующей стороной Компании и ее дочерней компании является New Generation Foundation, Inc., некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Компании и ее дочерней компании, NU Generation Foundation, Inc., изменила фирменное наименование на New Generation Foundation, Inc.

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 17-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым в пункте 2-1 данной статьи исключены льготы, по которым требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника банка не распространялись на лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (банковского холдинга) указанного банка.

Согласно пп. 2) ст. 3 Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства», указанные лица обязаны в течение 30 календарных дней со дня введения в действие подпункта 2) пункта 14 статьи 1 данного Закона (введено в действие с 01 января 2023 года) привести свою деятельность в соответствие с требованиями, установленными статьей 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», путем подачи соответствующих заявлений и документов на приобретение статуса крупного участника (банковского холдинга) либо уменьшить количество принадлежащих им прямо или косвенно акций банка до уровня, ниже установленного статьей 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности, продолжение

### Акционеры, продолжение

По состоянию на 30 июня 2023 года соответствующие заявления и документы на приобретение статуса крупного участника банковского холдинга контролирующими сторонами Компании не были поданы в АРРФР и дополнительные уведомления от АРРФР все еще не были получены. Соответственно, Jusan Technologies Ltd не может участвовать и принимать решения на внеочередном, годовом общем собрании акционеров.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд Алматы возбудил гражданское дело по иску прокурора города Алматы о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и материнской компанией, Jusan Technologies Ltd, направленной на передачу контроля и вывод активов АО «First Heartland Jusan Bank», а также связанных с ним организаций в иностранные юрисдикции. 15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые акции Компании и простые и привилегированные акции ее дочерней компании. Арест не влияет на деятельность Компании и ее дочерней компании, которая ведется в штатном режиме, с выполнением всех пруденциальных нормативов, своевременным и полным исполнением обязательств перед клиентами. Риски для финансовой стабильности Компании и ее дочерней компании отсутствуют.

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания, Невадская корпорация Jusan Holding LLC и ее английская дочерняя компания Jusan Technologies Ltd подали иск в федеральный окружной суд штата Невада против Правительства Республики Казахстан. Судебный гражданский иск касается исключительно иностранных акционеров Компании и не затрагивает деятельность Компании и ее дочерней компании, а также не касается любых взаимоотношений с партнерами или международными банками-корреспондентами и международными платежными системами.

19 июня 2023 года АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» на основании определения Бостандыкского районного суда города Алматы от 16 июня 2023 года и 21 июня 2023 года осуществил операцию по снятию блокирования с простых акций Компании.

### 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.

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

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

5 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1%.

По официальным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в декабре 2022 года инфляция в Республике Казахстан в годовом исчислении составила 20,3%. Цены на продовольственные товары повысились на 25,3%, непродовольственные товары на 19,4% и платные услуги на 14,1%.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная 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.

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

## **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 2022 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, 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.

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.

### **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 2022 года.

1 января 2023 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.

## **3. Основные положения учетной политики**

### **Реклассификации**

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года для их приведения в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Реклассификации, продолжение

<i>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	125,266	32	125,298
Процентные расходы	(62,340)	8,250	(54,090)
Прочие доходы	16,344	(8,660)	7,684
Прочие расходы	–	(84)	(84)
Доходы от восстановления прочих резервов	–	462	462

  

<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,484	25,410	32,894
Производные финансовые инструменты	–	(25,410)	(25,410)

### 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 2022 года.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	13,849	10,847
Средства в банках и прочих финансовых институтах	484	136
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59,545	17,583
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	4,111	7,333
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	132,609	86,953
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,096	2,086
Прочие финансовые активы	1,021	360
	<b>213,715</b>	<b>125,298</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	1,306	1,446
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	54
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	73	136
	<b>1,379</b>	<b>1,636</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>215,094</b>	<b>126,934</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(842)	(1,321)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,241)	(527)
Текущие счета и депозиты клиентов	(39,833)	(24,962)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,682)	(14,024)
Субординированные долги	(13,240)	(12,510)
Обязательства по аренде	(223)	(238)
Обязательства перед ипотечной организацией	(251)	(272)
Прочие финансовые обязательства	(105)	(236)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(70,417)</b>	<b>(54,090)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>144,677</b>	<b>72,844</b>

## 6. Расходы по кредитным убыткам

(Расходы)/доходы по кредитным убыткам представлен следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(57)	(760)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(15)	(98)
Инвестиционные ценные бумаги	23	(688)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(38,194)	(30,623)
Финансовые гарантии и аккредитивы	11	56
Прочие финансовые активы	(298)	(8,554)
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(38,530)</b>	<b>(40,667)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Переводные операции	16,141	7,753
Обслуживание карточных счетов клиентов	7,757	5,316
Снятие денежных средств	1,970	1,025
Расчетные операции	1,396	1,633
Гарантии и аккредитивы	962	796
Операции с иностранной валютой	366	434
Брокерские услуги	221	368
Агентские услуги	194	–
Услуги по сейфовым операциям	116	96
Консультационные услуги	–	25
Прочие комиссионные доходы	473	148
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>29,596</b>	<b>17,594</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.

<i>Вид товара/ услуги</i>	<i>Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты</i>	<i>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</i>
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; 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.
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Комиссионные расходы

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(18,369)	(9,735)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(4,415)	(3,359)
Агентские услуги	(644)	(368)
Переводные операции	(530)	(343)
Ведение корреспондентских счетов	(319)	(376)
Операции с иностранной валютой	(251)	(433)
Услуги брокеров	(115)	(50)
Прочие комиссионные расходы	(292)	(236)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(24,935)</b>	<b>(14,900)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4,661</b>	<b>2,694</b>

## 9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Прибыль от сделок «спот»	12,320	23,909
Переоценка валютных статей, нетто	1,114	31,803
<b>Итого</b>	<b>13,434</b>	<b>55,712</b>

## 10. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(31,091)	(22,891)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(3,338)	(2,576)
<b>Итого</b>	<b>(34,429)</b>	<b>(25,467)</b>



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

## 11. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев,</i> <i>завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(4,952)	(3,976)
Ремонт и техническое обслуживание	(4,531)	(3,088)
Рекламные и маркетинговые услуги	(3,505)	(1,311)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,644)	(1,884)
Профессиональные услуги	(1,628)	(783)
Услуги связи и информационные услуги	(1,521)	(1,084)
Взносы в фонд гарантирования	(1,317)	(1,235)
Охрана	(982)	(842)
Аренда	(812)	(797)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(376)	(315)
Транспортные расходы	(293)	(323)
Командировочные расходы	(293)	(125)
Почтовые и курьерские расходы	(123)	(147)
Расходы по инкассации	(69)	(44)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(62)	(248)
Представительские расходы	(24)	(20)
Неустойка и пени	(18)	(9)
Страхование	(5)	(17)
Прочие	(2,610)	(2,227)
<b>Итого</b>	<b>(25,765)</b>	<b>(18,475)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**12. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Денежные средства в кассе	136,458	133,639
Денежные средства на брокерских счетах	5	227
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	24,834	69,777
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	15,856	16,075
Средства на текущих счетах в других банках и финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	16,220	1,762
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	39,959	24,669
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	10,128	12,891
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1106	1,672
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	280	1,207
- без присвоенного кредитного рейтинга	42,754	43,579
Драгоценные металлы	26	59
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	191,614	464,045
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	7,790	14,584
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	39,347	31,030
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	34,371
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	74,679	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	9,815	13,921
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	62,271	22,428
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>673,142</b>	<b>885,936</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(771)	(693)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>672,371</b>	<b>885,243</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2023 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2023 года составляла 62,443 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 22,428 миллионов тенге).

**Требования к минимальным резервам**

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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 30 июня 2023 года сумма минимальных резервных требований составляла 28,819 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 34,251 миллион тенге), резервного актива 60,303 миллиона тенге (на 31 декабря 2022 года: 70,106 миллионов тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБРК»). По состоянию на 30 июня 2023 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 16,151 миллион тенге (на 31 декабря 2022 года: 15,338 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2023 года у Группы были размещены средства на текущих счетах НБРК, срочные вклады в НБРК (на 31 декабря 2022 года: средства на текущих и депозитных счетах НБРК и НБКР, а также краткосрочные ноты в НБКР) остатки по которым превышают 10% капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2023 года составил 279,441 миллион тенге (на 31 декабря 2022 года: 595,511 миллион 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.

	<i>30 июня 2023 года</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
<b>Валютные договоры</b>						
Валютные свопы – внутренние договоры	58,379	471	(77)	43,196	81	(1,341)
Валютные свопы – иностраннне договоры	21,250	–	(74)	37,393	53	(29)
<b>Итого</b>	<b>79,629</b>	<b>471</b>	<b>(151)</b>	<b>80,589</b>	<b>134</b>	<b>(1,370)</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.

### Свопы

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

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года, чистый убыток по операциям с валютными свопами составила 472 миллиона тенге (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022 года: прибыль 5,959 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Облигации Министерства финансов США	23,078	13,144
- Облигации МФРК	8,143	2,218
- Ноты НБРК	–	2,010
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>31,221</b>	<b>17,372</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	245	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,416	1,444
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,336	6,788
- без присвоенного кредитного рейтинга	33,218	32,847
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>36,215</b>	<b>41,079</b>
<b>Структурные ноты</b>		
- Международные структурные ноты	32	1,124
<b>Итого структурных нот</b>	<b>32</b>	<b>1,124</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>67,468</b>	<b>59,575</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- Корпоративные акции	3,605	3,442
- Паи	2,511	3,301
- ETF	559	1,265
<b>Итого долевых инструментов</b>	<b>6,675</b>	<b>8,008</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Облигации МФРК	–	6,069
<b>Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>6,069</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>74,143</b>	<b>73,652</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

## 15. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	825,582	868,018
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	85,545	69,554
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>911,127</b>	<b>937,572</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**15. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение**

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

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	354,323	382,666
- Облигации МФРК	185,632	181,700
- Облигации КФУ	56,355	88,667
- Облигации Министерство финансов США	4,495	4,652
- Еврооблигации МФРК	3,696	4,545
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	1,927	19,205
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>606,428</b>	<b>681,435</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	7,543	5,170
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,359	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,919	3,958
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	23,464	9,909
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,377
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	2,000
- без присвоенного кредитного рейтинга	7,123	4,494
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>41,408</b>	<b>26,908</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- корпоративные акции АО «Кселл»	34,513	31,294
- акции, не имеющие котировок	39	39
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>34,552</b>	<b>31,333</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Ноты НБРК	110,549	125,607
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	18,637	1,026
- Облигации МФРК	13,107	189
- Еврооблигации МФРК	901	-
<b>Корпоративные облигации</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,520
<b>Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>143,194</b>	<b>128,342</b>
<b>Итого</b>	<b>825,582</b>	<b>868,018</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Облигации МФРК	31,944	19
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	4,229	6,051
- Ноты НБРК	1,690	995
- Еврооблигации МФРК	1,594	15,440
<b>Итого государственных облигаций до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>39,457</b>	<b>22,505</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(131)	(57)
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>39,326</b>	<b>22,448</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	5,202	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,005	37,024
<b>Итого корпоративных облигаций до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>6,207</b>	<b>42,226</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(43)
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>6,207</b>	<b>42,183</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>45,533</b>	<b>64,631</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Корпоративные облигации	21,734	-
- Еврооблигации МФРК	18,278	4,923
<b>Итого облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>40,012</b>	<b>4,923</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости</b>	<b>85,545</b>	<b>69,554</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

## 16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,335,822	1,228,708
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(293,965)	(316,462)
<b>Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,041,857</b>	<b>912,246</b>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,737	13,524
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1,053,594</b>	<b>925,770</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**16. Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2023 года включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 года (неаудировано)				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	211,090	1,825	16,805	243,612	<b>473,332</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	296,978	5,259	10,898	71,578	<b>384,713</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>508,068</b>	<b>7,084</b>	<b>27,703</b>	<b>315,190</b>	<b>858,045</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Экспресс-кредиты	334,446	5,916	26,584	287	<b>367,233</b>
Потребительские кредиты	46,313	1,510	12,278	4,802	<b>64,903</b>
Ипотечные кредиты	34,293	477	1,959	5,200	<b>41,929</b>
Кредитные карты	2,127	113	616	–	<b>2,856</b>
Кредиты на покупку автомобилей	579	9	141	127	<b>856</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>417,758</b>	<b>8,025</b>	<b>41,578</b>	<b>10,416</b>	<b>477,777</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>925,826</b>	<b>15,109</b>	<b>69,281</b>	<b>325,606</b>	<b>1,335,822</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,925)	(2,851)	(38,143)	(238,046)	<b>(293,965)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>910,901</b>	<b>12,258</b>	<b>31,138</b>	<b>87,560</b>	<b>1,041,857</b>

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	138,697	3,447	11,112	108,079	<b>261,335</b>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	340,335	10,682	19,349	240,538	<b>610,904</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>479,032</b>	<b>14,129</b>	<b>30,461</b>	<b>348,617</b>	<b>872,239</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>					
Экспресс-кредиты	213,119	5,237	22,507	475	<b>241,338</b>
Потребительские кредиты	46,472	2,316	10,316	5,147	<b>64,251</b>
Ипотечные кредиты	37,523	692	2,418	5,799	<b>46,432</b>
Кредитные карты	2,430	213	870	–	<b>3,513</b>
Кредиты на покупку автомобилей	728	–	81	126	<b>935</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>300,272</b>	<b>8,458</b>	<b>36,192</b>	<b>11,547</b>	<b>356,469</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>779,304</b>	<b>22,587</b>	<b>66,653</b>	<b>360,164</b>	<b>1,228,708</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,974)	(3,264)	(36,917)	(264,307)	<b>(316,462)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>767,330</b>	<b>19,323</b>	<b>29,736</b>	<b>95,857</b>	<b>912,246</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 16. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, 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 клиентам, оцениваемые по ССПУ, на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	11,737	13,524
<b>Итого</b>	<b>11,737</b>	<b>13,524</b>

## 17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторы по банковской деятельности	6,438	5,566
Торговая дебиторская задолженность	6,281	4,327
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	4,397	5,231
Дебиторская задолженность по комиссиям	3,510	2,763
Дебиторская задолженность по выпущенным гарантиям	2,023	2,861
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,021	1,235
Прочая дебиторская задолженность	4,232	9,537
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,112)	(1,730)
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>26,790</b>	<b>29,790</b>
Изъятые залоговое обеспечение	43,454	37,498
Предоплата за офисные здания	11,297	631
Предоплаты	10,116	9,669
Материалы и запасы	4,314	2,416
Предоплаты за нематериальные активы	238	299
Прочие нефинансовые активы	1,054	812
Резерв под обесценение	(662)	(758)
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>69,811</b>	<b>50,567</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>96,601</b>	<b>80,357</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

**18. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	471,805	499,858
- Розничные	97,556	94,964
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	362,839	482,498
- Розничные	513,477	527,431
<b>Сберегательные вклады</b>		
- Корпоративные	14,809	32,906
- Розничные	18,266	24,505
	<b>1,478,752</b>	<b>1,662,162</b>

На 30 июня 2023 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 26,778 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2022 года: 31,464 миллионов тенге).

На 30 июня 2023 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 14,169 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 17,115 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 2023 года, у Группы имеется один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2022 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 70,477 миллионов тенге (на 31 декабря 2022 года: 168,434 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 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Простые акции</b>		
<i>Количество объявленных акций, штук</i>	54,000,000	54,000,000
<i>Количество размещенных акций, штук</i>	8,433,359	8,433,359
<i>Количество собственных выкупленных акций, штук</i>	(149,486)	(149,486)
<b>Количество находящихся в обращении акций, штук</b>	<b>8,283,873</b>	<b>8,283,873</b>

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:

	<b>Количество простых акций за минусом выкупленных</b>	<b>Стоимость размещения за 1 акцию, тенге</b>	<b>Стоимость капитала за минусом выкупленных акций</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>	8,283,873	–	89,788
<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>	8,283,873	–	89,788

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Акционерный капитал, продолжение

### 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.

#### *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 выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 1,239,889 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 2,847 миллионов тенге.

#### *Дивиденды*

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Компании, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты 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 2022 года Компанией были объявлены дивиденды по итогам 2021 года в размере 14,538,197 тысяч тенге, 1,755.00 тенге на акцию. В связи с изменениями, внесенными в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 1 января 2023 года, по состоянию на 30 июня 2023 года объявленные дивиденды не были выплачены.

В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2023 года, Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Акционерный капитал, продолжение

### *Дивиденды, продолжение*

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

27 апреля 2023 года было принято Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций».

## 20. Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Компания должна предоставить в своей консолидированной промежуточной сокращенной 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.

	<i>30 июня</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Всего активов	3,077,649	3,165,470
Нематериальные активы	5,235	6,617
Всего обязательств	2,396,647	2,566,039
Количество простых акций, шт	8,283,873	8,283,873
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>81,576</b>	<b>71,562</b>

## 21. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

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

	<i>За шесть месяцев,</i> <i>завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Чистый доход за период, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	73,538	32,146
Средневзвешенное количество простых акций за период	8,283,873	8,283,873
<b>Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)</b>	<b>8,877</b>	<b>3,881</b>

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 30 июня 2022 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**22. Анализ по сегментам**

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию;
- инвестиционно-брокерская деятельность – включает предоставление брокерских услуг, торговлю финансовыми инструментами, операции на рынках капитала.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Активы</b>		
Банковская деятельность	3,012,562	3,091,342
Инвестиционно-брокерская деятельность	194,722	215,317
Страхование	57,744	46,842
Нераспределенные активы	69,273	66,777
<b>Всего активов</b>	<b>3,334,301</b>	<b>3,420,278</b>
<b>Обязательства</b>		
Банковская деятельность	2,360,985	2,513,526
Страхование	40,332	31,975
Инвестиционно-брокерская деятельность	17,163	39,521
Нераспределенные обязательства	4,813	5,713
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,423,293</b>	<b>2,590,735</b>

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 года, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспредел енные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Доходы	256,408	22,540	4,794	8,411	<b>292,153</b>
Расходы	(179,762)	(20,133)	(2,930)	(4,657)	<b>(207,482)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>76,646</b>	<b>2,407</b>	<b>1,864</b>	<b>3,754</b>	<b>84,671</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					<b>(10,031)</b>
<b>Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу</b>					<b>74,640</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>					
Поступления основных средств	27	–	–	4,425	<b>4,452</b>
Износ и амортизация	(4,785)	(45)	(27)	(95)	<b>(4,952)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2022, может быть представлена следующим образом:

	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион- но-брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего*</i>
Доходы	196,535	16,128	3,045	6,046	<b>221,754</b>
Расходы	(142,932)	(15,506)	(17,278)	(5,403)	<b>(181,119)</b>
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>53,603</b>	<b>622</b>	<b>(14,233)</b>	<b>643</b>	<b>40,635</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					<u><b>(7,624)</b></u>
<b>Чистая прибыль после расходов по корпоративному подходному налогу</b>					<u><b>33,011</b></u>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>					
Поступления основных средств	–	1	2	2,101	<b>2,104</b>
Износ и амортизация	(3,859)	(37)	(29)	(51)	<b>(3,976)</b>

\* неаудировано

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
<b>Доходы</b>		
Всего дохода отчетных сегментов	292,153	221,754
Исключение дохода по операциям между сегментами	(849)	(106)
<b>Консолидированный доход за период</b>	<b>291,304</b>	<b>221,648</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Всего прибыли отчетных сегментов	74,640	33,011
<b>Консолидированная прибыль за период</b>	<b>74,640</b>	<b>33,011</b>
	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Активы</b>		
Всего активов отчетных сегментов	3,334,301	3,420,278
Исключение активов по операциям между сегментами	(256,652)	(254,808)
<b>Консолидированные активы</b>	<b>3,077,649</b>	<b>3,165,470</b>
<b>Обязательства</b>		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,423,293	2,590,735
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(26,646)	(24,696)
<b>Консолидированные обязательства</b>	<b>2,396,647</b>	<b>2,566,039</b>

Информация по географическим регионам на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, а также за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	<i>Доходы за шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>		<i>Долгосрочные активы, на</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Республика Казахстан	271,600	203,767	115,181	53,608
Кыргызская Республика	20,553	17,987	11,335	73,901
<b>Всего</b>	<b>292,153</b>	<b>221,754</b>	<b>126,516</b>	<b>127,509</b>

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Учетные классификации и справедливая стоимость**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудировано):

	Оцениваемые по ССПУ	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>30 июня 2023 года (неаудировано)</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	672,371	–	672,371	672,371
Производные финансовые инструменты	471	–	–	471	471
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	27,768	–	27,768	27,768
Торговые ценные бумаги	74,143	–	–	74,143	74,143
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	825,582	825,582	825,582
Кредиты, выданные клиентам	11,737	1,041,857	–	1,053,594	1,037,230
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	85,545	–	85,545	85,520
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	104,537	104,537	104,537
Страховые премии	–	8,895	–	8,895	8,895
Прочие финансовые активы	–	26,790	–	26,790	26,790
	<b>86,351</b>	<b>1,863,226</b>	<b>930,119</b>	<b>2,879,696</b>	<b>2,863,307</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	–	51,784	–	51,784	49,672
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	182,299	–	182,299	182,299
Производные финансовые инструменты	151	–	–	151	151
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,478,752	–	1,478,752	1,438,711
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	205,344	–	205,344	164,653
Субординированные долги	–	200,662	–	200,662	192,402
Обязательства по аренде	–	4,140	–	4,140	4,140
Обязательства по дивидендам	–	14,538	–	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	–	8,334	–	8,334	8,334
	<b>151</b>	<b>2,145,853</b>	<b>–</b>	<b>2,146,004</b>	<b>2,054,900</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	885,243	–	885,243	885,243
Производные финансовые инструменты	134	–	–	134	134
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	24,596	–	24,596	24,596
Торговые ценные бумаги	73,652	–	–	73,652	73,652
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	868,018	868,018	868,018
Кредиты, выданные клиентам	13,524	912,246	–	925,770	871,444
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	69,554	–	69,554	68,712
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	103,068	103,068	103,068
Страховые премии	–	6,386	–	6,386	6,386
Прочие финансовые активы	–	29,790	–	29,790	29,790
	<b>87,310</b>	<b>1,927,815</b>	<b>971,086</b>	<b>2,986,211</b>	<b>2,931,043</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства и кредиты от банков и прочих финансовых институтов	–	56,343	–	56,343	54,604
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	139,410	–	139,410	139,410
Производные финансовые инструменты	1,370	–	–	1,370	1,370
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,662,162	–	1,662,162	1,619,731
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	246,693	–	246,693	201,786
Субординированные долги	–	195,946	–	195,946	181,403
Обязательства по аренде	–	4,447	–	4,447	4,447
Обязательства по дивидендам	–	14,538	–	14,538	14,538
Прочие финансовые обязательства	–	13,494	–	13,494	13,494
	<b>1,370</b>	<b>2,333,033</b>	–	<b>2,334,403</b>	<b>2,230,783</b>

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

## **24. События после отчетной даты**

14 июля 2023 года в рамках мирного урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8 262 711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% к голосующим акциям) были приобретены у Jusan Technologies LTD господином Есеновым Г.Ш. Конечная контролирующая сторона Группы, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к господину Есенову Г.Ш.

В июле 2023 года Банк и Jusan Technologies Ltd. заключили Соглашения о прощении долга и расторгли Договор об общих условиях покупки безналичной валюты.

26 июля 2023 года состоялось Годовое Общее Собрание Акционеров на котором было принято решение не распределять чистый доход Компании, не начислять и не выплачивать дивиденды по финансовым результатам Компании за 2022 год.

8 Августа 2023 года Генеральный Прокурор города Алматы подал заявление об отказе иска в суд по делу о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и материнской компанией, Jusan Technologies Ltd, направленной на передачу контроля и вывод активов АО «First Heartland Jusan Bank», а также связанных с ним организаций в иностранные юрисдикции. Дополнительно, Генеральный Прокурор города Алматы подал заявление об отмене обеспечительных мер в полном объеме, которые были приняты Бостандыкским районным судом города Алматы от 15 февраля 2023 года.

10 августа 2023 года состоится внеочередное общее собрание акционеров Банка.