

**Акционерное Общество
«First Heartland Securities»**

Отдельная финансовая отчетность

*за 2022 год,
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

Содержание

Аудиторский отчет независимого аудитора

Отдельная финансовая отчетность

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о финансовом положении	9
Отдельный отчет о движении денежных средств	10
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к отдельной финансовой отчетности	12-54



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

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

Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Securities»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг

См. примечания 3, 9 и 16 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Торговые ценные бумаги составляют 24.3% от общей величины активов Компании.</p> <p>Расчет справедливой стоимости торговых ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке (инструменты уровня 2, справедливая стоимость которых рассчитана с использованием скорректированных наблюдаемых рыночных данных), проводится с использованием методик оценки, которые требуют от руководства применения профессионального суждения и использования допущений.</p> <p>Вследствие существенного объема портфеля торговых ценных бумаг и неопределенности, присущей оценке их справедливой стоимости, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили уместность использованной методологии для оценки справедливой стоимости торговых ценных бумаг.</p> <p>Для анализа адекватности примененного профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки торговых ценных бумаг, мы провели независимую оценку с использованием применимых методов оценки.</p> <p>Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация об оценке финансовых инструментов в отдельной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация

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

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

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

Ответственность руководства Компании и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

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

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

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

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



АО «First Heartland Securities»

Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 5

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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

27 апреля 2023 года

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

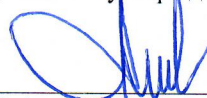
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2022 год	2021 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	319,049	341,147
Прочие процентные доходы	5	574,651	441,719
Процентные расходы	5	(5,021)	(1,462,653)
Чистый процентный доход/(расход)		888,679	(679,787)
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	6	(3,537)	5,618
Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам		885,142	(674,169)
Комиссионные доходы	7	406,538	506,812
Комиссионные расходы	7	(175,297)	(158,669)
Чистый комиссионный доход		231,241	348,143
Дивидендный доход	8	593,301	91,253,170
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(9,656,520)	708,432
Чистые прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	121,619
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	10	3,476,494	1,105,561
Прочие доходы	11	278,499	6,686,837
Расходы на персонал	12	(720,562)	(1,564,942)
Прочие общие и административные расходы	13	(540,022)	(346,280)
Прочие расходы	11	(19,974)	(1,255,461)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(5,472,401)	96,382,910
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(758,201)	(780,562)
(Убыток)/прибыль за год		(6,230,602)	95,602,348
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
		—	(43,846)
<i>Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
		—	(9,734)
<i>Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
		—	(121,619)
<i>Всего статей прочего совокупного расхода, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		—	(175,199)
Итого прочего совокупного расхода за год		—	(175,199)
Итого совокупного (расхода)/дохода за год		(6,230,602)	95,427,149
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	23	12,467	5,562


* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:


 Абай Алишев
 и.о. Председателя Правления

27 апреля 2023 года




 Тимур Бекенев
 Главный Бухгалтер

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Отдельный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	11,864,014	3,726,466
Торговые ценные бумаги	16	30,326,360	49,736,204
Инвестиции в дочернюю организацию	17	81,854,666	81,854,666
Основные средства и нематериальные активы	18	163,011	110,249
Инвестиционная недвижимость		149,776	149,776
Текущий налоговый актив		99,210	90,073
Отложенный налоговый актив	14	–	157,436
Прочие активы	19	273,620	323,212
Итого активов		124,730,657	136,148,082
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	20	–	55,453
Обязательства по дивидендам	22	14,538,197	–
Текущее налоговое обязательство		4,097	–
Отложенное налоговое обязательство	14	2,501	–
Прочие обязательства	21	4,663,159	9,801,127
Итого обязательств		19,207,954	9,856,580
Собственный капитал			
Акционерный капитал	22	89,937,021	89,937,021
Выкупленные акции		(149,486)	(149,486)
Нераспределенная прибыль		15,735,168	36,503,967
Итого собственного капитала		105,522,703	126,291,502
Итого обязательств и собственного капитала		124,730,657	136,148,082

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Отдельный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	875,065	1,430,876
Процентные расходы выплаченные	5	(5,021)	(1,479,507)
Комиссионные доходы полученные		413,951	450,833
Комиссионные расходы выплаченные		(174,028)	(153,887)
Реализованные убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(280,078)	(66,910)
Реализованные чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	10	68,680	(161)
Дивиденды полученные		381,714	140,125
Прочие доходы полученные		7,245	4,581
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы		(1,231,402)	(2,200,233)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		56,126	(1,874,283)
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Торговые ценные бумаги		17,952,407	22,971,862
Прочие активы		49,261	11,586
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		–	(42,951,120)
Прочие обязательства		(9,301,452)	15,430
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		8,756,342	(21,826,525)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(618,338)	(743,108)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		8,138,004	(22,569,633)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Полученные дивиденды		211,587	91,100,784
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		70,000	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(102,442)	(12,587)
Поступления от выкупа собственных акций дочерней организацией		–	6,682,184
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	8,280,800
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		179,145	106,051,181
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Прочие выплаты миноритарным акционерам	22	–	(1,919,341)
Благотворительная помощь дочерним организациям НУ и НИШ	22	–	(36,300,000)
Дивиденды, выплаченные акционерам	22	–	(42,911,704)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		–	(81,131,045)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		(179,500)	(2,173)
Влияние изменения ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(101)	(1,261)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		8,137,548	2,347,069
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года			
		3,726,466	1,379,397
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	15	11,864,014	3,726,466

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчетности за 2021 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	<i>Капитал, причитающийся акционерам Компании</i>				<i>Итого собственный капитал</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Выкупленные акции</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Остаток на 1 января 2022 года	89,937,021	(149,486)	–	36,503,967	126,291,502
Убыток за год	–	–	–	(6,230,602)	(6,230,602)
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	–
Итого совокупного расхода за год	–	–	–	(6,230,602)	(6,230,602)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Объявленные дивиденды	22	–	–	(14,538,197)	(14,538,197)
Итого операции с собственниками	–	–	–	(14,538,197)	(14,538,197)
Остаток на 31 декабря 2022 года	89,937,021	(149,486)	–	15,735,168	105,522,703

	<i>Капитал, причитающийся акционерам Компании</i>				<i>Итого собственный капитал</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Выкупленные акции</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Остаток на 1 января 2021 года	89,937,021	(149,486)	175,199	29,886,758	119,849,492
Прибыль за год	–	–	–	95,602,348	95,602,348
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	–	(43,846)	–	(43,846)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	–	(9,734)	–	(9,734)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	–	(121,619)	–	(121,619)
<i>Всего статей прочего совокупного расхода, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	–	–	<i>(175,199)</i>	–	<i>(175,199)</i>
Прочий совокупный доход	–	–	(175,199)	–	(175,199)
Итого совокупного дохода за год	–	–	(175,199)	95,602,348	95,427,149
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дивиденды акционерам	22	–	–	(42,911,704)	(42,911,704)
Благотворительная помощь дочерним организациям НУ и НИШ	22	–	–	(36,300,000)	(36,300,000)
КПН у источника выплаты по ранее выплаченным дивидендам	22	–	–	(7,589,421)	(7,589,421)
Прочие выплаты миноритарным акционерам	22	–	–	(1,919,341)	(1,919,341)
Первоначальное признание сделки по производным финансовым инструментам с собственниками	20	–	–	(264,673)	(264,673)
Итого операции с собственниками	–	–	–	(88,985,139)	(88,985,139)
Остаток на 31 декабря 2021 года	89,937,021	(149,486)	–	36,503,967	126,291,502

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «First Heartland Securities» (далее – «Компания») было зарегистрировано 21 марта 2008 года как Акционерное общество (далее – «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 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»).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании имелась одна дочерняя организация АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), приобретенная 6 февраля 2019 года. 26 апреля 2019 года Компания провела ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом АО «Jýsan Bank».

По итогам общего собрания акционеров состоявшегося в июне 2019 года, 2 сентября 2019 года была осуществлена добровольная реорганизация Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

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».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку.

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.

Компания зарегистрирована по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, А26F8Т9, пр. Назарбаева, 242.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов материнской организацией Компании является «Jusan Technologies Ltd.».

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов конечной контролирующей стороной Компании и ее дочерней компании является New Generation Foundation, Inc. (31 декабря 2021 года: NU 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.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

1. Общая информация, продолжение

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

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.

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «стандартами МСФО»).

Компания также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии со стандартами МСФО, которую можно получить по официальному адресу Компании.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением инвестиционной собственности, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые отражены по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, отдельных отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, для их приведения в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2022 года и за 2022 год.

Руководство Компании пересмотрело представление дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», которая относится к высоколиквидным активам, и классифицировала ее в составе денежных средств и их эквивалентов.

	<i>По состоянию на 31 декабря 2021 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассифи- кации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Отдельный отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	532,748	3,193,718	3,726,466
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,193,718	(3,193,718)	–

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности, продолжение

Реклассификации, продолжение

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Комиссионные расходы	(157,076)	(1,593)	(158,669)
Прочие общие и административные расходы	(347,873)	1,593	(346,280)
Отдельный отчет о движении денежных средств			
Процентные доходы полученные	1,428,046	2,830	1,430,876
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(3,077,831)	3,077,831	–
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,266,340	113,057	1,379,397
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	532,748	3,193,718	3,726,466

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

Инвестиции в дочерние организации

В данной отдельной финансовой отчетности инвестиции Компании в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости.

Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю организацию, учитываемая по первоначальной стоимости, не подлежит последующей корректировке на изменение справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение.

При расчете дохода от выкупа собственных акций дочерней организацией, стоимость реализованных акций дочерней организации определяется на основе метода ФИФО («первое поступление – первый отпуск») (Примечание 11). Доход от выкупа собственных акций дочерней организацией признается в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»), и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), производные финансовые инструменты и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости или оцениваются по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Компания учитывает прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

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

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

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

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»).

Процентные доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при учете актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в прочих финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются как обеспеченные операции финансирования. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Компания признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ОКУ:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия.

Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 (девяносто) дней или более.

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

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

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом;
- в случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Обесценение, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой, как правило, признаются в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей отдельной финансовой отчетности.

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Основные средства, продолжение

После первоначального признания по первоначальной стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе ПСД, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Мебель, оборудование и компьютеры	от 3 до 10 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Нематериальные активы в разработке	не амортизируются.

Ликвидационная стоимость и сроки полезного использования анализируются в конце каждого отчетного периода и корректируются если необходимо.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Компанией, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя нематериальные активы в разработке, программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по прямолинейному методу износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов – от 2 года до 10 лет.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток будущих экономических выгод, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Уставный капитал

Простые акции классифицированы как часть капитала. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с выпуском простых акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций Компании уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республике Казахстан.

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

Аренда

Компания как арендодатель

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

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

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

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Компания применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

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

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в отдельной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости или оцениваемым по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные и аналогичные доходы и расходы, продолжение

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

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

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Компании к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом дохода.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Компании на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отдельной отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Пересчет иностранных валют, продолжение

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав чистых расходов или доходов по операциям с иностранной валюте.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов официальный курс КФБ составлял 462.65 тенге и 431.80 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты

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

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

4. Существенные учетные суждения, оценки и допущения

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

Неопределенность оценок

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

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

- Классификация финансовых активов – *Примечание 3.*
- Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – *Примечания 3 и 28.*

5. Чистый процентный доход/(расход)

Чистый процентный доход/(расход) включает в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	319,002	262,593
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	78,380
Прочие финансовые активы	47	174
	<u>319,049</u>	<u>341,147</u>
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	574,651	441,719
	<u>574,651</u>	<u>441,719</u>
Процентные расходы		
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,021)	(1,462,653)
Итого процентные расходы	<u>(5,021)</u>	<u>(1,462,653)</u>
Чистый процентный доход/(расход)	<u>888,679</u>	<u>(679,787)</u>

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Денежные средства и их эквиваленты	319,002	262,596
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	247,754
Торговые ценные бумаги	556,016	920,352
Прочие финансовые активы	47	174
Итого	<u>875,065</u>	<u>1,430,876</u>

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,021)	(1,479,507)
Итого	<u>(5,021)</u>	<u>(1,479,507)</u>

6. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам

(Расходы)/доходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2022 и 2021 года включают:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 15)	(101)	(1,261)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	9,734
Прочие финансовые активы (Примечание 19)	(3,436)	(2,855)
Итого	<u>(3,537)</u>	<u>5,618</u>

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Брокерские услуги	336,633	262,643
Андеррайтинговые услуги	45,000	30,498
Консультационные услуги	24,905	213,671
Комиссионные доходы	<u>406,538</u>	<u>506,812</u>

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Услуги депозитария	(81,974)	(60,463)
Кастодиальные услуги	(50,559)	(39,779)
Услуги биржи	(35,293)	(47,553)
Прочие комиссионные расходы	(7,471)	(10,874)
Комиссионные расходы	<u>(175,297)</u>	<u>(158,669)</u>

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Компания признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Компания признает дебиторскую задолженность по договорам с покупателями, когда права Компании на получение возмещения за работу, которая была выполнена, становятся безусловными. По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по договорам с покупателями составляла 29,350 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 93,044 тысячи тенге) (Примечание 19).

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

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Брокерские услуги	Компания предоставляет брокерские услуги своим клиентам. Каждый заказ/заявка клиента на соответствующую услугу представляет собой одно обязательство к исполнению. В отношении обязательств к исполнению по брокерским услугам существует фиксированное возмещение, основанное на тарифной политике Компании.	Выручка от брокерских услуг признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана, на дату совершения сделки.
Консультационные услуги	Компания предоставляет услуги инвестиционного консалтинга, который включает в себя следующие направления: <ul style="list-style-type: none"> исследование инвестиционных целей и задач клиентов, разработка и согласование с клиентом инвестиционной стратегии; предоставление клиентам рекомендаций и предложений по инвестированию капитала на финансовых рынках, по выбору управляющих компаний и др. вопросам, связанным с управлением капиталом; участие и сопровождение сделок клиентов, предлагаемых в рамках собственного консалтинга, либо внешними управляющими компаниями; предоставление аналитической информации по конкретным инвестиционным направлениям; сбор и анализ результатов инвестиционной деятельности клиентов, предоставление регулярной отчетности по финансовым операциям клиента. <p>Стоимость консультационных услуг формируется из двух составляющих: фиксированной части, а также премии за результат, полученный в соответствии с инвестиционными рекомендациями. Значения комиссий определяются тарифной политикой Компании.</p>	Доход от оказания услуги фиксированной части признается после выполнения работ на ежемесячной основе. Доход от оказания услуги в части премии за результат признается в случае ее возникновения ежемесячно методом начисления. Клиенту по условиям договора выставляется счет ежеквартально.
Услуги андеррайтинга	Компания предоставляет своим клиентам услуги андеррайтинга. Комиссия за услугу представляет собой фиксированную сумму в соответствии с договором, и комиссия взимается после того, как услуга оказана.	Выручка от услуг андеррайтинга признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана.

8. Дивидендный доход

Дивидендный доход включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Инвестиции в дочернюю организацию	211,587	91,100,784
Торговые ценные бумаги	381,714	152,386
	593,301	91,253,170

В течение 2022 года Компания получила дивиденды от дочерней организации на сумму 211,587 тысяч тенге по привилегированным акциям.

В течение 2021 года Компания получила следующие дивиденды от дочерней организации: в мае 54,283,618 тысяч тенге по простым акциям, в июне 889,153 тысячи тенге по привилегированным акциям и в декабре 35,349,004 тысячи тенге по простым и 579,009 тысяч тенге по привилегированным акциям

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ, включают:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
(Убытки)/прибыли от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(5,038,672)	775,342
Чистые реализованные убытки по операциям с производными финансовыми инструментами (Примечание 20)	(4,337,770)	–
Чистые реализованные убытки по операциям с торговыми ценными бумагами	(280,078)	(66,910)
Итого чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	(9,656,520)	708,432

В 2022 году убытки от изменения справедливой стоимости торговых ценных включают убыток по облигациям российских эмитентов в размере 2,454,669 тысяч тенге, не погашенным в срок при наступлении даты погашения.

10. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Переоценка валютных статей, нетто	3,407,814	1,105,722
Прибыль от сделок «спот»	68,680	(161)
	3,476,494	1,105,561

11. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Восстановление резерва по оценочным обязательствам	240,900	–
Доходы от реализации актива	30,354	–
Доход от аренды	5,445	–
Доход от выкупа собственных акций дочерней организацией	–	6,682,184
Прочее	1,800	4,653
Итого прочих доходов	278,499	6,686,837

1 апреля 2021 года Банк выкупил собственные простые акции у Компании в количестве 3,141,054 штук. Вследствие того, что цена реализации была выше балансовой стоимости и составила 2,127 тенге за одну акцию, Компания признала доход от продажи акций Банка в размере 6,682,184 тысячи тенге. Балансовая стоимость реализованных акций составляла 0 тенге на дату реализации.

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Штрафы, пени по КППН за нерезидента	(15,034)	(1,255,229)
Прочее	(4,940)	(232)
Итого прочих расходов	(19,974)	(1,255,461)

Прочие расходы по штрафам и пеням в 2021 году связаны с начислением резерва по ожидаемой пене в сумме 1,126,890 тысяч тенге по начисленной сумме КППН, удерживаемого у источника выплаты по объявленным и выплаченным в 2020 году дивидендам (Примечание 22), а также по ожидаемому налоговому штрафу в сумме 128,339 тысяч тенге за заниженную оценку налогооблагаемого дохода по итогам 2021 года и, как следствие, заявление недостаточной суммы авансовых платежей по уплате корпоративного подоходного налога за 2021 год с учетом последнего авансового платежа, оплаченного 24 декабря 2021 года.

12. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Вознаграждения работникам	(653,897)	(1,428,821)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(66,665)	(136,121)
	(720,562)	(1,564,942)

13. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Профессиональные услуги	(288,105)	(83,547)
Услуги связи и информационные услуги	(93,983)	(98,987)
Подходный налог у источника	(43,144)	(36,766)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(38,937)	(11,156)
Износ и амортизация (Примечание 18)	(22,063)	(23,119)
Членские взносы	(12,886)	(11,879)
Командировочные расходы	(12,480)	(32,119)
Ремонт и техническое обслуживание	(6,781)	(5,983)
Транспортные расходы	(6,158)	(6,235)
Страхование	(1,371)	(1,734)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(1,106)	(1,722)
Почтовые и курьерские расходы	(755)	(1,714)
Рекламные и маркетинговые услуги	(304)	(556)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(162)	(338)
Аренда	-	(15,013)
Прочее	(11,787)	(15,412)
Итого	(540,022)	(346,280)

14. Расходы по подоходному налогу

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(598,263)	(716,413)
	(598,263)	(716,413)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(317,374)	(53,058)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	157,436	(11,091)
Итого расходы по налогу на прибыль	(758,201)	(780,562)

Доход Компании облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%. По состоянию на 31 декабря 2022 года актив Компании по корпоративному подоходному налогу составил 99,210 тысяч тенге (31 декабря 2021 год: 90,073 тысячи тенге). Сверка между расходами по налогу на прибыль, отраженными в данной отдельной финансовой отчетности, и прибылью до расходов по налогу на прибыль, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>%</u>	<u>2021 год</u>	<u>%</u>
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(5,472,401)		96,382,910	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,094,480	(20.0)	(19,276,582)	(20.0)
Невычитаемые расходы от обесценения финансовых инструментов	(1,516,427)	27.7	-	-
Невычитаемые расходы по производным финансовым инструментам	(867,554)	15.9	-	-
Необлагаемые доходы	255,204	(4.7)	256,477	0.3
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	157,436	(2.9)	(11,091)	-
Необлагаемые налогом процентный и дивидендный доходы*	118,660	(2.2)	18,250,634	18.9
Подоходный налог	(758,201)	13.9	(780,562)	(0.8)

* Включает налоговый эффект дивидендного дохода, полученного от Казахстанских компаний (Примечание 8), который не облагается налогом в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан.

14. Расходы по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Изменение временных разниц в течение 2022 года представлено следующим образом:

	<i>1 января</i> <i>2022 года</i>	<i>Отражено в</i> <i>составе прибыли</i> <i>или убытка</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Инвестиционное имущество	(14,592)	(1,536)	(16,128)
Основные средства и нематериальные активы	(7,792)	(4,698)	(12,490)
Прочие активы	–	(1,518)	(1,518)
Резервы по вознаграждению сотрудникам	179,820	(152,185)	27,635
Производные финансовые инструменты	11,091	(11,091)	–
Итого	168,527	(171,028)	(2,501)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(11,091)	11,091	–
Отложенный налоговый актив	157,436	(157,436)	–
Отложенное налоговое обязательство	–	(2,501)	(2,501)

Изменение временных разниц в течение 2021 года представлено следующим образом:

	<i>1 января</i> <i>2021 года</i>	<i>Отражено в</i> <i>составе прибыли</i> <i>или убытка</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Инвестиционное имущество	(12,885)	(1,707)	(14,592)
Основные средства и нематериальные активы	(7,029)	(763)	(7,792)
Дебиторская задолженность по комиссиям	(718)	718	–
Прочие активы	3,464	(3,464)	–
Резервы по вознаграждению сотрудникам	238,358	(58,538)	179,820
Прочие обязательства	395	(395)	–
Производные финансовые инструменты	–	11,091	11,091
Итого	221,585	(53,058)	168,527
Непризнанный отложенный налоговый актив	–	(11,091)	(11,091)
Отложенный налоговый актив	221,585	(64,149)	157,436

15. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i>
Средства на текущих счетах в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	125,588	220,481
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	412	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	64	50,412
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	267	455
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,095	31,175
- без присвоенного кредитного рейтинга	8,175,329	230,228
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	3,560,310	3,193,718
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,864,065	3,726,469
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51)	(3)
Денежные средства и их эквиваленты	11,864,014	3,726,466

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

15. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга в основном включают маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 7,744,081 тысяча тенге (31 декабря 2021 года: 115,471 тысяча тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компанией были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней на КФБ. Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан и ноты НБРК справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 3,560,310 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: АО «Казахстанский фонд устойчивости», справедливая стоимость которых составляла 3,193,718 тысяч тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 и 2021 года:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(3)	(1)
Чистое создание резерва (Примечание 6)	(101)	(1,261)
Курсовые разницы	53	1,259
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(51)	(3)

16. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Государственные облигации		
- Еврооблигации Министерства Финансов Российской Федерации	-	2,289,100
Итого государственных облигаций	-	2,289,100
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	43,080,019
- без присвоенного кредитного рейтинга	27,056,440	-
Итого корпоративных облигаций	27,056,440	43,080,019
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	3,260,822	4,307,376
- Паи	9,098	59,709
Итого инвестиции в долевые инструменты	3,269,920	4,367,085
	30,326,360	49,736,204

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года корпоративные облигации без кредитного рейтинга представляют собой корпоративные облигации Евразийского банка развития на общую сумму 27,056,440 тысяч тенге.

Все остатки по торговым ценным бумагам не являются просроченными.

17. Инвестиции в дочернюю организацию

Дочерней организацией по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов является:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собственности %, на 31 декабря		Балансовая стоимость, на 31 декабря	
			2022	2021	2022	2021
АО «First Heartland Jusan Bank»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	78.73	78.73	81,854,666	81,854,666

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Руководство Компании не выявило признаков обесценения инвестиции в дочернюю организацию.

Согласно договора купли-продажи от 1 апреля 2021 года Банк произвел выкуп собственных простых акций у Компании в размере 3,141,054 штук, с частичным размещением среди неконтролирующих акционеров, что привело к уменьшению доли Компании в Банке с 80.04% до 78.73%, результат от сделки был отражен в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 11).

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2022 год

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов за 2022 год представлено следующим образом:

	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2022 года	30,094	62,266	15,409	4,516	63,480	175,765
Поступления	60	–	–	2,405	108,370	110,835
Списание	(500)	–	–	(9)	(4,175)	(4,684)
Выбытия	–	(62,266)	–	(6)	–	(62,272)
Остаток на 31 декабря 2022 года	29,654	–	15,409	6,906	167,675	219,644
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2022 года	13,915	18,195	7,134	2,910	23,362	65,516
Износ и амортизация за период (Примечание 13)	4,802	8,067	2,878	902	5,414	22,063
Списание	(500)	–	–	(9)	(4,175)	(4,684)
Выбытия	–	(26,262)	–	–	–	(26,262)
Остаток на 31 декабря 2022 года	18,217	–	10,012	3,803	24,601	56,633
Балансовая стоимость						
Остаток на 31 декабря 2022 года	11,437	–	5,397	3,103	143,074	163,011

Движение основных средств и нематериальных активов за 2021 год представлено следующим образом:

	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисная мебель</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2021 года	19,988	62,266	15,848	4,560	61,727	164,389
Поступления	10,475	–	–	61	2,052	12,588
Выбытия	(369)	–	(439)	(105)	(299)	(1,212)
Остаток на 31 декабря 2021 года	30,094	62,266	15,409	4,516	63,480	175,765
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2021 года	10,070	9,395	4,448	2,204	17,331	43,448
Износ и амортизация за период (Примечание 13)	4,214	8,800	2,978	797	6,330	23,119
Выбытия	(369)	–	(292)	(91)	(299)	(1,051)
Остаток на 31 декабря 2021 года	13,915	18,195	7,134	2,910	23,362	65,516
Балансовая стоимость						
Остаток на 31 декабря 2021 года	16,179	44,071	8,275	1,606	40,118	110,249

У Компании нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

19. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Объявленные дивиденды	211,587	211,587
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	29,350	93,044
Прочее	12,429	7,044
Резерв под обесценение	(7,031)	(3,595)
Итого прочих финансовых активов	246,335	308,080
Предоплаты	16,305	6,172
Материалы	711	464
Прочее	10,269	8,496
Итого прочих нефинансовых активов	27,285	15,132
Итого прочих активов	273,620	323,212

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(3,595)	(740)
Чистое создание резерва (Примечание 6)	(3,436)	(2,855)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(7,031)	(3,595)

Все остатки прочих финансовых активов относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие активы не являются просроченными.

20. Производные финансовые инструменты

29 сентября 2021 года Компания заключила договор со связанной стороной на оказание консалтинговых услуг, который включает производные финансовые инструменты – пут-опцион и кол-опцион. Согласно заключенному договору, Компания выступает в качестве продавца пут опциона, а также покупателя кол опциона по простым и привилегированным акциям казахстанского эмитента общей стоимостью 31 миллион долларов США (13,385,749 тысяч тенге). Первоначальное признание чистой стоимости данных производных финансовых обязательств на сумму 264,673 тысячи тенге было отражено в отдельном отчете о движении капитала.

Пут-опцион

Пут-опцион является стандартным контрактом, в соответствии с которым покупатель опциона приобрел право (но не обязанность) продать определенное 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 дает 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Производные финансовые инструменты, продолжение

Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента 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.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Опцион						
Кол-опцион	–	–	–	6,692,875	470,523	–
Пут-опцион	–	–	–	13,385,749	–	(525,976)
Итого	–	–	–	20,078,624	–	(55,453)

30 июня 2022 года Компания закрыла договор со связанной стороной на общую сумму 9,341 тысячи долларов США, в эквиваленте 4,321,394 тысяч тенге. Неоплаченная Компанией сумма была признана в качестве валютного обязательства с учетом коэффициента индексации платежа, привязанного к курсу доллара США (Примечание 21). В январе 2023 года Компания частично погасила обязательство перед связанной стороной на сумму 2,181,987 тысяч тенге.

21. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по валютному обязательству	4,321,394	–
Прочие кредиторы	187,486	31,055
Итого прочих финансовых обязательств	4,508,880	31,055
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	138,173	899,098
Доходы будущих периодов	17	25
Обязательство по КПН, включая штрафы и пени, за нерезидента у источника выплаты по выплаченным ранее дивидендам (Примечание 22)	–	8,844,650
Прочие налоги к уплате	16,089	26,299
Итого прочих нефинансовых обязательств	154,279	9,770,072
Итого прочих обязательств	4,663,159	9,801,127

22. Капитал

Выпущенный уставный капитал

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Простые акции		
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.

22. Капитал, продолжение

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 со стандартами МСФО.

В течение 2022 года Компанией были объявлены дивиденды по итогам 2021 года в размере 14,538,197 тысяч тенге, 1,755 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, объявленные дивиденды не были выплачены (*Примечание 29*).

В течение 2021 года были объявлены и выплачены дивиденды по итогам 2020 года в размере 29,886,722 тысячи тенге, 3,608 тенге на акцию, и по итогам 6 месяцев 2021 года в размере 13,024,982 тысячи тенге, 1,572 тенге на акцию.

На основании решений контролирующих сторон Компании была проведена выплата миноритарным акционерам в сумме 1,919,341 тысяча тенге, которая отражена в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале.

Также в течение 2021 года, в соответствии с решением акционеров, Компанией была оказана благотворительная помощь в пользу корпоративного фонда «Фонд социального развития» (дочерней организации «Назарбаев Университет») в сумме 18,500,000 тысяч тенге, а также в пользу корпоративного фонда «Фонд развития» (дочерней организации «Назарбаев Интеллектуальные Школы») в сумме 17,800,000 тысяч тенге. Данная благотворительная помощь была отражена в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале, как операции по решению акционеров.

В 2021 году руководство Компании приняло решение о дополнительной уплате налога, удерживаемого у источника выплаты по объявленным и выплаченным в 2020 году дивидендам в сумме 7,589,421 тысячи тенге. Сумма дополнительного налога была отражена в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале, так как данная сумма является частью операции по выплате дивидендов и была начислена в качестве расхода за материнское предприятие Компании. Договорные либо контрактные обязательства по возмещению данных расходов со стороны Материнской компании отсутствуют.

Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга КФБ Компания должна предоставить в своей отдельной 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. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость на обыкновенную акцию составляла 12,721.06 тенге (31 декабря 2021 года: 15,240.62 тенге).

23. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе 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>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Базовая прибыль на акцию		
Консолидированная прибыль, относящаяся к простым акционерам	103,277,252	46,075,027
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт	8,283,873	8,283,873
Базовая прибыль на акцию, в тенге	12,467	5,562

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности такие, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска. В Компании применяется система двойного контроля при управлении рисками, основанная на разделении функционала бэк и фронт офисов и основной мониторинг Департаментом риск-менеджмента за уровнями подверженности рискам. Подготавливаемая отдельная финансовая отчетность, рассматриваемая Инвестиционным комитетом, содержит в себе текущие уровни рисков, а также рекомендации по их снижению.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компании. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

24. Управление рисками, продолжение

Структура управления рисками, продолжение

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках, продолжение

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Инвестиционному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. На периодической основе Уполномоченным органам предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компания включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет утверждает лимиты на рыночный риск, по предложению подразделения по управлению рисками.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов и триггеров (предлимитный подход) по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, на несоответствие сроков погашения между активами и пассивам, чувствительных к изменению процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Инвестиционным комитетом.

24. Управление рисками, продолжение**Рыночный риск, продолжение****Риск изменения ставок вознаграждения**

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Беспроцентные</i>	<i>На 31 декабря 2022 года</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,560,374	–	–	–	8,303,640	11,864,014
Торговые ценные бумаги	–	–	27,056,440	–	3,269,920	30,326,360
	3,560,374	–	27,056,440	–	11,573,560	42,190,374

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Беспроцентные</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,193,742	–	–	–	532,724	3,726,466
Торговые ценные бумаги	–	3,445	4,818,128	40,547,546	4,367,085	49,736,204
	3,193,742	3,445	4,818,128	40,547,546	4,899,809	53,462,670

24. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год			
	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Тенге	Долл. США	Тенге	Долл. США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16.45	–	8.94	–
Торговые ценные бумаги	–	1.49	–	1.83

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала Компании к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года) представлен следующим образом:

Анализ чувствительности потоков

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	108,466	108,466	38,963	38,963
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(108,466)	(108,466)	(38,963)	(38,963)

Анализ чувствительности справедливой стоимости долговых финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

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

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	246,696	246,696	1,511,896	1,511,896
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(242,277)	(242,277)	(133,588)	(133,588)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управления рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,569,468	8,294,538	8	11,864,014
Торговые ценные бумаги	–	27,056,440	–	27,056,440
Прочие финансовые активы	246,335	–	–	246,335
Всего финансовых активов	3,815,803	35,350,978	8	39,166,789
Обязательства				
Обязательства по дивидендам	14,538,197	–	–	14,538,197
Прочие финансовые обязательства	22,182	4,486,698	–	4,508,880
Всего финансовых обязательств	14,560,379	4,486,698	–	19,047,077
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	(10,744,576)	30,864,280	8	20,119,712

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,328,969	397,452	45	3,726,466
Торговые ценные бумаги	–	45,369,119	–	45,369,119
Прочие финансовые активы	308,080	–	–	308,080
Всего финансовых активов	3,637,049	45,766,571	45	49,403,665
Обязательства				
Прочие финансовые обязательства	27,184	3,871	–	31,055
Всего финансовых обязательств	27,184	3,871	–	31,055
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	3,609,865	45,762,700	45	49,372,610

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы, указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	<i>2022 год</i>		<i>2021 год</i>	
	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	7,407,427	7,407,427	10,983,048	10,983,048
30% рост курса евро по отношению к тенге	2	2	11	11

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

24. Управления рисками, продолжение

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой вероятность финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее клиентов или контрагентов в соответствии с согласованными условиями. Компания управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска портфеля. Кредитные риски рассматриваются как часть Политики по управлению рисками и процедуры контроля за кредитным риском утверждаются Советом директоров.

Политика по управлению рисками устанавливает:

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и финансовых компаний;
- методологию оценки ожидаемых кредитных убытков.

Компания разработала процедуры проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры при установлении контрагентских линий.

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

24. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Компания разработала методику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные им инструменты в следующие группы:

- Стадия 1: При первоначальном признании инструмента Компания признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся инструменты кредитный риск, по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Компания считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если происходит снижение кредитного рейтинга банка, установленного международными рейтинговыми агентствами.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Компании включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление риск менеджмента Компании анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги международных рейтинговых агентств.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность контрагента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для инструмента Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2, Стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

24. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Значительное увеличение кредитного риска

Компания постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Компания анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

Группировка финансовых активов для оценки ОКУ

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

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

- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости и оцениваемые по ССПСД).

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11,864,014	3,726,466
Торговые ценные бумаги	27,056,440	45,369,119
Прочие финансовые активы	246,335	308,080
Всего максимальной подверженности кредитному риску	39,166,789	49,403,665

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

24. Управления рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Компания получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- Сделки «репо», сделки «обратного репо».

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

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

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
		отдельном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,560,310	3,560,310	(3,560,310)	–
Итого финансовых активов	3,560,310	3,560,310	(3,560,310)	–

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

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
		отдельном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,193,718	3,193,718	(3,193,718)	–
Итого финансовых активов	3,193,718	3,193,718	(3,193,718)	–

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, учитываются в отдельном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

24. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению рисками регламентирует основные процессы контроля риска потери ликвидности.

Компания стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из текущих счетов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Компания была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Инвестиционный комитет на постоянной основе отслеживает показатели разрыва ликвидности и принимает соответствующие решения для минимизации риска ликвидности и его контроля в рамках установленных лимитов.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства					
Обязательства по дивидендам	14,538,197	–	–	14,538,197	14,538,197
Прочие финансовые обязательства	4,334,748	174,132	–	4,508,880	4,508,880
Итого обязательств	18,872,945	174,132	–	19,047,077	19,047,077

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	–	–	55,453	55,453	55,453
Прочие финансовые обязательства	12,086	18,969	–	31,055	31,055
Итого обязательств	12,086	18,969	55,453	86,508	86,508

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2022 год

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Непроизводные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11,864,014	–	–	–	–	11,864,014
Торговые ценные бумаги	–	–	27,056,440	–	3,269,920	30,326,360
Инвестиции в дочернюю организацию	–	–	–	–	81,854,666	81,854,666
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	163,011	163,011
Инвестиционное имущество	–	–	–	–	149,776	149,776
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	99,210	–	–	99,210
Прочие активы	24,477	25,084	224,059	–	–	273,620
Всего активов	11,888,491	25,084	27,379,709	–	85,437,373	124,730,657
Непроизводные обязательства						
Обязательства по дивидендам	14,538,197	–	–	–	–	14,538,197
Текущее налоговое обязательство	–	–	4,097	–	–	4,097
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	2,501	–	2,501
Прочие обязательства	4,349,612	175,357	138,190	–	–	4,663,159
Всего обязательств	18,887,809	175,357	142,287	2,501	–	19,207,954
Чистая позиция	(6,999,318)	(150,273)	27,237,422	(2,501)	85,437,373	105,522,703

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Непроизводные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,726,466	–	–	–	–	3,726,466
Торговые ценные бумаги	–	3,445	4,818,128	40,547,546	4,367,085	49,736,204
Инвестиции в дочернюю организацию	–	–	–	–	81,854,666	81,854,666
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	110,249	110,249
Инвестиционное имущество	–	–	–	–	149,776	149,776
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	90,073	–	–	90,073
Отложенные налоговые активы	–	–	–	157,436	–	157,436
Прочие активы	91,156	11,313	220,743	–	–	323,212
Всего активов	3,817,622	14,758	5,128,944	40,704,982	86,481,776	136,148,082
Непроизводные обязательства						
Отложенные налоговые обязательства	8,878,490	23,514	899,123	–	–	9,801,127
Всего обязательств	8,878,490	23,514	899,123	–	–	9,801,127
Чистая позиция	(5,060,868)	(8,756)	4,229,821	40,704,982	86,481,776	126,346,955

24. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. В случае ненадлежащего функционирования системы контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В целях снижения операционного риска в Компании действует процесс одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы. Компания с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять этими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Управление капиталом

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК. В течение 2022 года Компания соблюдала установленные НБРК требования в отношении капитала.

Компания, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. В 2022 году, в соответствии с требованиями НБРК, банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2022 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 8% (31 декабря 2021 год: 8%). По состоянию на 31 декабря 2022 года коэффициент достаточности собственного капитала Компании составлял 43.9% (31 декабря 2021 года: 39.7%).

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Согласно требованиям НБРК, коэффициент достаточности капитала для брокерских и (или) дилерских компаний должен быть на уровне не менее 1. Коэффициент ликвидности с 1 января 2019 года должен быть не менее 1.3.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициент достаточности капитала Компании превышал нормативный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный согласно требованиям НБРК, был следующим:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Ликвидные активы	42,135,949	53,299,333
Обязательства	(19,207,954)	(9,856,580)
Чистые ликвидные активы	22,927,995	43,442,753
Минимальный размер собственного капитал по требованиям НБРК	229,725	218,775
Коэффициент достаточности собственного капитала	99.806	198.573

26. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До того момента, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

26. Договорные и условные обязательства, продолжение

Юридические вопросы

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

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого Казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

27. Операции со связанными сторонами

Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» за 2022 и 2021 годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	<u>2022 года</u>	<u>2021 года</u>
Ключевой управленческий персонал	438,302	1,200,753

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с ключевым управленческим персоналом составили

	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>	<u>Средняя</u> <u>номинальная</u> <u>ставка</u> <u>вознаграждения,</u> <u>%</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>Средняя</u> <u>номинальная</u> <u>ставка</u> <u>вознаграждения,</u> <u>%</u>
Отдельный отчет о финансовом положении				
Активы				
Прочие активы	3,613	–	6	–
Обязательства				
Обязательства по дивидендам	25,928	–	–	–
Прочие обязательства	43,165	–	604,394	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с ключевым управленческим персоналом, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2022 года</u>	<u>2021 года</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Ключевой управленческий персонал	3,658	381

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2022 год

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

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

	<i>Материнская компания</i>		<i>Прочие дочерние организации материнской компании</i>		<i>Дочерняя организация Компании</i>		<i>Дочерние организации Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны *</i>		<i>Итого тыс. тенге</i>
	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</i>	<i>тыс. тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</i>	<i>тыс. тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</i>	<i>тыс. тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</i>	<i>тыс. тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</i>	<i>тыс. тенге</i>	
Отдельный отчет о финансовом положении											
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты											
- в тенге	-	-	-	-	1,145	-	-	-	-	-	1,145
- в долларах США	-	-	-	-	950	-	-	-	-	-	950
Инвестиции в дочернюю организацию											
- в тенге	-	-	-	-	81,854,666	-	-	-	-	-	81,854,666
Прочие активы											
- в тенге	4,211	-	357	-	211,587	-	6,593	-	241	-	222,989
Обязательства											
Обязательства по дивидендам											
- в тенге	14,462,514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,462,514
Прочие обязательства											
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	4,321,402	-	4,321,402
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе											
ОКУ	(27)	-	-	-	-	-	(1)	-	98	-	70
Комиссионные доходы	24,956	3,178	19,827	75,143	967	-	-	-	-	-	124,071
Комиссионные расходы	-	-	(1,586)	-	-	-	-	-	-	-	(1,586)
Дивидендный доход	-	-	211,587	-	-	-	-	-	-	-	211,587
Прочие общие											
административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(2,322)	-	-	(2,322)
Прочие доходы	-	-	-	-	-	7,986	-	-	-	-	7,986
Прочие расходы	-	-	-	-	-	(4,893)	-	-	-	-	(4,893)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также корпоративный фонд «Фонд Социального Развития».

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2022 год

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за 2021 год по операциям с прочими связанными сторонами за год, составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерняя организация Компании		Дочерние организации Банка		Прочие связанные стороны*		Итого
	Средняя эффективная ставка вознаграждения,	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения,	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения,	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения,	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения,	тыс. тенге	
	%		%		%		%		%		
Отдельный отчет о финансовом положении											
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты											
- в тенге											31,068
- в долларах США											108
Инвестиции в дочернюю организацию											81,854,666
- в тенге											81,854,666
Прочие активы											290,865
- в тенге	2,043		92		211,607		6,179		70,944		
Обязательства											
Производные финансовые инструменты											55,453
Прочие обязательства											3,698
- в тенге			17				3,681				
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе											
ОКУ											(58)
Комиссионные доходы	11,544		5,035		20,209		27,082		382,283		446,153
Комиссионные расходы			-		(135)		(9,056)				(9,191)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток									209,220		209,220
Дивидендный доход					91,100,784						91,100,784
Прочие общие административные расходы			(13,567)		(576)		(21,968)				(36,111)
Прочие доходы	3		2,875		6,682,184		707		174		6,685,943

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также с частный фонд «Назарбаев Фонд» и корпоративный фонд «Фонд Социального Развития».

В 2021 году в соответствии с решением акционеров была оказана благотворительная помощь на общую сумму 36,300,000 тысяч тенге корпоративному фонду «Фонд социального развития» и корпоративному фонду «Фонд развития», которые являются дочерними организациями «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», соответственно. Данная благотворительная помощь была отражена в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале, как операции с собственниками (Примечание 26).

В течение 2021 года руководство Компании приняло решение о дополнительной уплате налога, удерживаемого у источника выплаты по объявленным и выплаченным в 2020 году дивидендам в сумме 7,589,421 тысячи тенге. Сумма дополнительного налога была отражена в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале, так как данная сумма является частью операции по выплате дивидендов и была начислена в качестве расхода за материнское предприятие Компании (Примечание 22).

Акционерное Общество «First Heartland Securities»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за 2022 год

(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	<i>Оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	11,864,014	–	11,864,014	11,864,014
Торговые ценные бумаги	30,326,360	–	–	30,326,360	30,326,360
Прочие финансовые активы	–	246,335	–	246,335	246,335
	30,326,360	12,110,349	–	42,436,709	42,436,709
Финансовые обязательства					
Обязательства по дивидендам	–	14,538,197	–	14,538,197	14,538,197
Прочие финансовые обязательства	–	4,508,880	–	4,508,880	4,508,880
	–	19,047,077	–	19,047,077	19,047,077

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	3,726,466	–	3,726,466	3,726,466
Торговые ценные бумаги	49,736,204	–	–	49,736,204	49,736,204
Прочие финансовые активы	–	308,080	–	308,080	308,080
	49,736,204	4,034,546	–	53,770,750	53,770,750
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	55,453	–	–	55,453	55,453
Прочие финансовые обязательства	–	31,055	–	31,055	31,055
	55,453	31,055	–	86,508	86,508

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценки справедливой стоимости направлены на то, чтобы приблизительно определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Однако учитывая неопределенности и использование субъективных суждений, не следует интерпретировать справедливую стоимость, как стоимость возможной реализации в случае прямой продажи актива или погашения обязательства. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов Компания определяет с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие методы оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимым участником рынка.

На каждую отчетную дату Компания анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Компании, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Компания проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	<i>Исходных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>уровня 1</i>	<i>уровня 2</i>	<i>уровня 3</i>	
<i>Дата оценки</i>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	3,269,920	27,056,440	– 30,326,360

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных	Исходных данных	Исходных данных	
		уровня 1	уровня 2	уровня 3	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
- торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	9,416,839	40,319,365	-	49,736,204
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	-	55,453	-	55,453

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Компания использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Несмотря на тот факт, что Компания полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	11,864,014	-	11,864,014	11,864,014
Прочие финансовые активы	-	246,335	-	246,335	246,335
Обязательства					
Обязательства по дивидендам	-	14,538,197	-	14,538,197	14,538,197
Прочие финансовые обязательства	-	4,508,880	-	4,508,880	4,508,880

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,726,466	-	3,726,466	3,726,466
Прочие финансовые активы	-	308,080	-	308,080	308,080
Обязательства					
Прочие финансовые обязательства	-	31,055	-	31,055	31,055

29. События после отчетной даты

Влияние на дивидендную политику

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, Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан 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.

5 января 2023 года АРРФР опубликовало Проект Постановления «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. На дату выпуска отдельной финансовой отчетности Компании данный проект Постановления АРРФР не был утвержден, потенциальный эффект влияния на финансовые показатели Компании не представляется возможным определить.

Влияние на акционеров Компании, а также на промежуточные и конечные контролирующие стороны Компании, и судебные споры

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».

На дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности соответствующие заявления и документы на приобретение статуса крупного участника банковского холдинга конечными контролирующими сторонами не были поданы в АРРФР и дополнительные уведомления от АРРФР все еще не были получены.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые акции Компании и простые и привилегированные акции ее дочерней компании. 16 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.

29. События после отчетной даты, продолжение

Влияние на акционеров Компании, а также на промежуточные и конечные контролирующие стороны Компании, и судебные споры, продолжение

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания, Невадская корпорация Jysan 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.

Прочие события

На дату выпуска отдельной финансовой отчетности Компании доля голосующих акций Компании, принадлежащих Jusan Technologies Ltd, была увеличена до 99.74% или на 22,962 штук акций в связи с уменьшением доли миноритарных акционеров.