

# **Акционерное Общество «БТА Банк»**

## **Консолидированная финансовая отчетность**

и аудиторское заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Алматы 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

## Аудиторское заключение независимого аудитора

## Консолидированная финансовая отчетность

|  |   |
|--|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении.....                | 1 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....                 | 2 |
| Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе .....           | 3 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале ..... | 4 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств.....           | 5 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
и основные положения учетной политики

|  |    |
|--|----|
| 1. Общая информация.....   | 7  |
| 2. Основы подготовки отчетности .....  | 7  |
| 3. Информация о группе .....   | 9  |
| 4. Прекращенная деятельность и активы предназначенные для продажи.....                                       | 11 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты .....  | 12 |
| 6. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....    | 12 |
| 7. Займы клиентам .....  | 12 |
| 8. Займы и задолженность конечного акционера .....   | 13 |
| 9. Основные средства.....  | 14 |
| 10. Недвижимость и изъятое залоговое имущество .....   | 14 |
| 11. Дебиторская задолженность Материнской компании .....   | 15 |
| 12. Подоходный налог .....   | 15 |
| 13. Займы привлеченные .....   | 16 |
| 14. Средства клиентов.....   | 16 |
| 15. Прочие активы и обязательства .....  | 17 |
| 16. Капитал .....  | 18 |
| 17. Чистый доход по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..... | 19 |
| 18. Прочие операционные расходы.....   | 19 |
| 19. Условные и потенциальные обязательства.....  | 19 |
| 20. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью .....                                      | 20 |
| 21. Управление рисками.....  | 21 |
| 22. Оценка справедливой стоимости .....  | 33 |
| 23. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....  | 37 |
| 24. Сделки со связанными сторонами.....  | 37 |
| 25. Обзор существенных аспектов учетной политики.....  | 39 |
| 26. События после отчетной даты.....   | 47 |

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и совету директоров Акционерного Общества «БТА Банк»

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «БТА Банк» и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

### *Прочие сведения*

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проверялась другим аудитором, который выразил по ней немодифицированное мнение 19 августа 2022 года.

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

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Группы считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за контроль над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности.

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на основании этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в консолидированной финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание консолидированной финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем единоличную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Группой, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Серик Кожикенов  
Руководитель задания  
Аудитор, квалификационное свидетельство  
№ 0000557 от 24 декабря 2003 года



Василий Никитин  
Управляющий партнер  
ТОО «Moore Kazakhstan»  
28 августа 2023 года

Государственная лицензия № 22011362 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 16 июня 2022 года Министерством финансов Республики Казахстан



**Акционерное Общество «БТА Банк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2022 года**

| млн тенге  | Прим.  | 2022           | 2021           |
|--|--------|----------------|----------------|
| <b>Активы</b>  |        |                |                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5      | 444            | 11,160         |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 6, 23  | 17,065         | 14,190         |
| Займы клиентам   | 7, 23  | 1,289          | 33,996         |
| Займы и задолженность конечного акционера  | 8, 23  | 57,385         | 74,834         |
| Основные средства  | 9      | 640            | 8,727          |
| Предоплата за долевые инструменты  |        | –              | 14,040         |
| Предоплата за объекты недвижимости   |        | –              | 6,103          |
| Отложенный налоговый актив   | 12(б)  | 103            | –              |
| Недвижимость и изъятое залоговое имущество   | 10     | 1,111          | 4,126          |
| Дебиторская задолженность Материнской компании   | 11, 23 | 45,630         | 48,624         |
| Прочие активы  | 15, 23 | 3,346          | 3,893          |
| Активы, предназначенные для продажи  | 4      | 64,275         | 8,830          |
| <b>Итого активы</b>  |        | <b>191,288</b> | <b>228,523</b> |
| <b>Обязательства</b>   |        |                |                |
| Займы привлеченные   | 13, 23 | 1,234          | 6,809          |
| Средства клиентов  | 14     | –              | 48,059         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  |        | –              | 2,343          |
| Оценочные обязательства  | 19     | –              | 5,978          |
| Резервы  |        | 125            | 1,715          |
| Отложенное налоговое бязательство  | 12(б)  | –              | 51             |
| Прочие обязательства   | 15     | 11,152         | 9,256          |
| Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи  | 4      | 62,803         | 12,561         |
| <b>Итого обязательства</b>   |        | <b>75,314</b>  | <b>86,772</b>  |
| <b>Капитал</b>   |        |                |                |
| Выпущенный капитал: простые акции  | 16(а)  | 1,369,818      | 1,369,818      |
| Дополнительн оплаченный капитал  | 16(б)  | 11,404         | 15,930         |
| Собственные выкупленные акции  | 16(в)  | (9,044)        | (15,751)       |
| Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16(г)  | (5,550)        | (1,032)        |
| Резерв переоценки иностранной валюты   | 16(д)  | 7,845          | 23,278         |
| Резерв переоценки основных средств   | 16(е)  | 1,273          | 1,256          |
| Непокрытый убыток  |        | (1,259,778)    | (1,251,754)    |
| <b>Капитал, приходящийся на:</b>   |        |                |                |
| Акционеров Материнской компании  |        | 115,968        | 141,745        |
| Неконтролирующую долю  |        | 6              | 6              |
| <b>Итого капитал</b>   |        | <b>115,974</b> | <b>141,751</b> |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>   |        | <b>191,288</b> | <b>228,523</b> |

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена Группой 28 августа 2023 года и подписана от его имени:

Акмарал Шуртабарова  
 Председатель Правления  
 АО «БТА Банк»



Жанар Жуматова  
 Главный бухгалтер

**Акционерное Общество «БТА Банк»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| млн тенге   | Прим. | 2022            | 2021             |
|---|-------|-----------------|------------------|
| <b>Продолжающаяся деятельность</b>  |       |                 |                  |
| <b>Процентный доход</b>   |       |                 |                  |
| Процентные доходы по займам клиентам  |       | 291             | 119              |
| Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера   |       | 4,845           | 4,084            |
| Процентные доходы по авансам выданным   |       | 5,406           | 2,312            |
| Процентные доходы по торговым ценным бумагам  |       | –               | –                |
| Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |       | –               | 1,154            |
| Процентные доходы по средствам в финансовых учреждениях   |       | 39              | 104              |
|   |       | <b>10,581</b>   | <b>7,773</b>     |
| <b>Процентный расход</b>  |       |                 |                  |
| Процентные расходы по займам привлеченным   |       | (22)            | (593)            |
| Процентные расходы по средствам клиентов  |       | –               | (30)             |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам  |       | –               | –                |
| Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков   |       | –               | (126)            |
|   |       | <b>(22)</b>     | <b>(749)</b>     |
|   |       | <b>10,559</b>   | <b>7,024</b>     |
| <b>Чистый процентный доход до обесценения</b>   |       |                 |                  |
| Восстановление/(формирование) резервов по ожидаемым кредитным убыткам   |       | 1,892           | (13,786)         |
| Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам  |       | (28,552)        | (43,324)         |
|   |       | <b>(16,101)</b> | <b>(50,086)</b>  |
| <b>Чистый процентный (убыток)/доход</b>   |       |                 |                  |
| Восстановление обесценения  |       | 219             | 2,169            |
| Чистый доход в виде комиссионных и сборов   |       | 8               | 671              |
| Чистый доход/ (расход) по операциям с иностранной валютой:  |       |                 |                  |
| - курсовые разницы  |       | (428)           | 2,703            |
| - дилинг  |       | (18)            | (30)             |
| (Расход)/доход от реализации залогового имущества   |       | (225)           | (4,861)          |
| (Расход)/доход от реализации основных средств   |       | (48)            | –                |
| Прочие доходы   |       | 8,221           | 5,127            |
|   |       | <b>7,729</b>    | <b>5,779</b>     |
| <b>Непроцентный доход</b>   |       |                 |                  |
| Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток     | 17    | 3,393           | 1,705            |
| Убыток от снижения стоимости залогового имущества   |       | (87)            | (502)            |
| Прибыль от выбытия дочерних организаций   |       | 7,299           | 3,910            |
| Восстановление (отчисление) на обесценение  |       | 477             | (703)            |
| Прочие операционные расходы   | 18    | (5,593)         | (12,468)         |
| Доходы (расходы) по судебным разбирательствам   | 19(в) | 5,978           | (5,978)          |
| Износ и амортизация   |       | (242)           | (632)            |
| Налоги, помимо подоходного налога   |       | (834)           | (954)            |
| Убыток от выбытия объектов недвижимости   | 10    | –               | (94,776)         |
| Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи  | 4     | (468)           | (3,533)          |
| Прочие расходы  |       | (904)           | (5,637)          |
|   |       | <b>9,019</b>    | <b>(119,568)</b> |
| <b>Непроцентный расход</b>  |       |                 |                  |
| <b>(Убыток)/доход за год от продолжающейся деятельности до учета расходов по подоходному налогу</b>                     |       | <b>647</b>      | <b>(163,875)</b> |
| Экономия (расходы) по подоходному налогу  | 12(а) | 139             | (5)              |
|   |       | <b>786</b>      | <b>(163,880)</b> |
| <b>Чистый убыток за год от продолжающейся деятельности</b>  |       |                 |                  |
| <b>Прекращенная деятельность</b>  |       |                 |                  |
| Убыток от прекращенной деятельности   | 4     | (8,810)         | (5,827)          |
|   |       | <b>(8,024)</b>  | <b>(169,707)</b> |

**Акционерное Общество «БТА Банк»**  
**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

| млн тенге  | 2022            | 2021             |
|--|-----------------|------------------|
| <b>Чистый убыток за год</b>  | <b>(8,024)</b>  | <b>(169,707)</b> |
| Относящийся к:   |                 |                  |
| - Акционерам Материнской компании  | (8,024)         | (169,707)        |
| - Неконтролирующей доле  | –               | –                |
| <b>Чистый убыток за год</b>  | <b>(8,024)</b>  | <b>(169,707)</b> |
| <b>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога**:</b>                   |                 |                  |
| Доход/(убыток) от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (80)            | 210              |
| Курсовые разницы при переводе иностранных операций   | (15,433)        | (25,110)         |
|  | <b>(15,513)</b> | <b>(24,900)</b>  |
| <b>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах:</b>                                     |                 |                  |
| Доход/(убыток) от переоценки долевых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                         | (4,438)         | 140              |
| Прибыль от переоценки основных средств   | 17              | 24               |
| Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода  | –               | (6)              |
|  | <b>(4,421)</b>  | <b>158</b>       |
| <b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>   | <b>(19,934)</b> | <b>(24,742)</b>  |
| <b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>  | <b>(27,958)</b> | <b>(194,449)</b> |
| Относящийся к:   |                 |                  |
| - Акционерам Материнской компании  | (27,958)        | (194,449)        |
| - Неконтролирующей доле  | –               | –                |
|  | <b>(27,958)</b> | <b>(194,449)</b> |



**Акционерное Общество «БТА Банк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| млн тенге  | Прим. | Выпущенный капитал – простые акции | Дополнительный оплаченный капитал | Собственные выкупленные акции | Резерв переоценки финансовых активов по ССЧПСД | Резерв переоценки иностранной валюты | Резерв переоценки основных средств | Аккумуляированный убыток | Итого            | Неконтролирующая доля | Итого капитал    |
|--|-------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| <b>1 января 2021</b>                               |       | <b>1,369,818</b>                   | <b>42,593</b>                     | <b>(15,751)</b>               | <b>(1,382)</b>                                 | <b>48,388</b>                        | <b>1,238</b>                       | <b>(1,082,047)</b>       | <b>362,857</b>   | <b>179</b>            | <b>363,036</b>   |
| Чистый убыток за год                               |       | –                                  | –                                 | –                             | –  | –                                    | –                                  | (169,707)                | (169,707)        | –                     | (169,707)        |
| Прочий совокупный Доход/(убыток) за год            |       | –                                  | –                                 | –                             | 350  | (25,110)                             | 18                                 | –                        | (24,742)         | –                     | (24,742)         |
| <b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>      |       | <b>–</b>                           | <b>–</b>                          | <b>–</b>                      | <b>350</b>                                     | <b>(25,110)</b>                      | <b>18</b>                          | <b>(169,707)</b>         | <b>(194,449)</b> | <b>–</b>              | <b>(194,449)</b> |
| Эффект от операции с компанией под общим контролем | 16    | –                                  | (26,663)                          | –                             | –  | –                                    | –                                  | –                        | (26,663)         | –                     | (26,663)         |
| Выбытие дочерней организации                       | 16    | –                                  | –                                 | –                             | –  | –                                    | –                                  | –                        | –                | (173)                 | (173)            |
| <b>31 декабря 2021</b>                             |       | <b>1,369,818</b>                   | <b>15,930</b>                     | <b>(15,751)</b>               | <b>(1,032)</b>                                 | <b>23,278</b>                        | <b>1,256</b>                       | <b>(1,251,754)</b>       | <b>141,745</b>   | <b>6</b>              | <b>141,751</b>   |
| Чистый убыток за год                               |       | –                                  | –                                 | –                             | –  | –                                    | –                                  | (8,024)                  | (8,024)          | –                     | (8,024)          |
| Прочий совокупный Доход/(убыток) за год            |       | –                                  | –                                 | –                             | (4,518)  | (15,433)                             | 17                                 | –                        | (19,934)         | –                     | (19,934)         |
| <b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>      |       | <b>–</b>                           | <b>–</b>                          | <b>–</b>                      | <b>(4,518)</b>                                 | <b>(15,433)</b>                      | <b>17</b>                          | <b>(8,024)</b>           | <b>(27,958)</b>  | <b>–</b>              | <b>(27,958)</b>  |
| Эффект от операции с компанией под общим контролем | 16    | –                                  | (15,431)                          | –                             | –  | –                                    | –                                  | –                        | (15,431)         | –                     | (15,431)         |
| Выбытие дочерней организации                       | 16    | –                                  | 10,905                            | 6,707                         | –  | –                                    | –                                  | –                        | 17,612           | –                     | 17,612           |
| <b>31 декабря 2022</b>                             |       | <b>1,369,818</b>                   | <b>11,404</b>                     | <b>(9,044)</b>                | <b>(5,550)</b>                                 | <b>7,845</b>                         | <b>1,273</b>                       | <b>(1,259,778)</b>       | <b>115,968</b>   | <b>6</b>              | <b>115,974</b>   |

Примечания на страницах с 7 по 47 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности



**Акционерное Общество «БТА Банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| млн тенге  | Прим. | 2022            | 2021           |
|--|-------|-----------------|----------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>   |       |                 |                |
| Проценты полученные  |       | 22              | 7,019          |
| Проценты уплаченные  |       | –               | (3,906)        |
| Прочие доходы полученные   |       | 65              | 1,677          |
| Средства, выплаченные работникам   |       | (2,391)         | (3,487)        |
| Прочие расходы уплаченные  |       | (1,172)         | (9,590)        |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |       | <b>(3,476)</b>  | <b>(8,287)</b> |
| <b>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:</b>   |       |                 |                |
| Чистое уменьшение в займах клиентам  |       | 117             | 2,475          |
| Чистое (увеличение)/уменьшение в займах и задолженности конечного акционера  |       | (671)           | 5,683          |
| Чистое уменьшение недвижимости и изъятого залогового имущества   |       | 2,336           | 3,023          |
| Чистое уменьшение в прочих активах   |       | (1,461)         | 7,228          |
| Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах клиентов  |       | –               | (1,610)        |
| Чистое уменьшение в прочих обязательствах  |       | 3,385           | (5,923)        |
| <b>Чистые денежные средства от операционной деятельности до подоходного налога</b>   |       | <b>230</b>      | <b>2,589</b>   |
| Льгота по налогу/ (подоходный налог уплаченный)  |       | –               | 35             |
| <b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>   |       | <b>230</b>      | <b>2,624</b>   |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>   |       |                 |                |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                    |       | –               | (44,068)       |
| Выбытие инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                         |       | 89              | 6,239          |
| Увеличение дебиторской задолженности Материнской компании  |       | (175)           | (10,797)       |
| Погашение дебиторской задолженности Материнской компании   |       | 50              | 11             |
| Приобретение основных средств  |       | –               | (278)          |
| Поступления от выбытия основных средств  |       | –               | 248            |
| Поступления от выбытия объектов недвижимости   |       | –               | 37,404         |
| Выбытие по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи  |       | (10,283)        | –              |
| Выбытие денежных средств от прекращенной деятельности  |       | –               | (322)          |
| Поступления от продажи дочерней организации  |       | –               | 6,089          |
| Поступления от продажи инвестиций в ассоциированные компании   |       | –               | 725            |
| Чистое уменьшение уставного капитала дочерней организации  |       | (637)           | 39             |
| Дивиденды полученные   |       | –               | 7              |
| <b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>   |       | <b>(10,956)</b> | <b>(4,703)</b> |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>   |       |                 |                |
| Поступление по выпущенным долговым ценным бумагам  | 20    | –               | 3,168          |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг   | 20    | –               | (3,439)        |
| Прочие платежи   |       | –               | (541)          |
| Погашение займов привлеченных  | 20    | –               | (2,554)        |
| Получение займов привлеченных  | 20    | –               | 2,457          |
| <b>Чистое (использование)/поступление от денежных средств в финансовой деятельности</b>  |       | <b>–</b>        | <b>(909)</b>   |
| Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты  |       | 1               | (298)          |
| Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков  |       | 9               | (78)           |
| <b>Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах</b>  |       | <b>(10,716)</b> | <b>(3,286)</b> |

**Акционерное Общество «БТА Банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

млн тенге

|   | Прим.    | 2022            | 2021           |
|---|----------|-----------------|----------------|
| <b>Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах</b> |          | <b>(10,716)</b> | <b>(3,286)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года               | 5        | 11,160          | 14,446         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>         | <b>5</b> | <b>444</b>      | <b>11,160</b>  |
| <b>Неденежные сделки:</b>                                       |          |                 |                |
| Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам        |          | –               | 3,443          |
| Прочие обязательства  |          | –               | (1,695)        |

## 1. Общая информация

### (а) Организация и деятельность

АО «БТА Банк» (далее – «Общество») – акционерное общество, зарегистрированное в Республике Казахстан 27 января 1997 года.

Основной офис Общества зарегистрирован и расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Нурсултан Назарбаев, дом 223, н.п. 247.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает Общество и ее дочерние компании (далее – «Группа»). Список дочерних компаний Общества приведен в примечании 3.

Конечной контролирующей стороной Группы является г-н Ракишев К.Х., гражданин Республики Казахстан. В таблице ниже приведен список держателей простых акций Общества:

в процентах

Кенес Ракишев (далее – «Акционер»)  
ТОО «Fincraft Group» (далее – «Материнская компания»)  
Прочие

|   | 2022          | 2021          |
|---|---------------|---------------|
| Кенес Ракишев (далее – «Акционер»)                    | 69.42         | 69.42         |
| ТОО «Fincraft Group» (далее – «Материнская компания») | 29.64         | 29.64         |
| Прочие  | 0.94          | 0.94          |
|   | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> |

### (б) Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценок руководства.

## 2. Основы подготовки отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

### (б) Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Группа будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство оценило финансовое положение Группы, полученные займы и предварительные результаты переговоров с заемщиками относительно пролонгирования сроков погашения задолженности, запланированную программу реализации активов и взыскание выданных займов, и полагает, что имеется необходимое финансирование для удовлетворения ожидаемых потребностей Группы в денежных потоках. Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

### (в) Основы измерения

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов, недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости, и инвестиционной недвижимости, учитываемых по справедливой стоимости, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») 9 «Финансовые инструменты», Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства» и МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», соответственно.

## **2. Основы подготовки отчетности, продолжение**

### **(г) Основа консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые показатели Группы за год, закончившийся на указанную дату.

Дочерними являются компании, находящиеся под контролем Группы. Контроль осуществляется, если Группа имеет право прямо или косвенно руководить теми видами деятельности компании, которые оказывают наиболее значительное влияние на доходы, получаемые Группой от участия в управлении данной компанией. Финансовая отчетность дочерних компаний консолидируется, начиная с даты перехода контроля к Группе, и прекращает консолидироваться, начиная с даты фактической утраты контроля. Когда Группа прекращает контролировать компанию, оставшаяся доля владения в этой компании переоценивается до ее справедливой стоимости с корректировкой балансовой стоимости, относимой на доходы и расходы. Справедливая стоимость принимается за первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета удерживаемой доли в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении такой компании, учитываются так, как если бы Группа непосредственно продала соответствующие активы или обязательства. Такое отражение может означать, что суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, относятся на доходы и расходы.

Финансовая отчетность дочерних компаний подготавливается за тот же отчетный год, что и отчетность Организации, в соответствии с последовательной учетной политикой. Все внутригрупповые счета и операции, включая нереализованные доходы от внутригрупповых операций, полностью элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются так же, как нереализованные доходы, за исключением того, что они элиминируются только в том объеме, для которого нет признаков обесценения.

### **(д) Функциональная валюта и валюта презентации**

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «млн тенге»), если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

### **(е) Принятие новых стандартов и разъяснений**

При подготовке данной финансовой отчетности Группа применяла следующие стандарты, вступившие в силу с 1 января 2022 года:

- Концептуальная основа подготовки финансовой отчетности (поправки к МСФО 3);
- Льготы по аренде в связи с COVID-19 после 30 июня 2021 года (поправка к МСБУ 16);
- Основные средства: выручка до использования по назначению (поправки к МСБУ 16);
- Обременительные договоры – стоимость выполнения договора (поправки к МСБУ 37);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2018–2020 годы.

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

### **(ж) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию**

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на текущий или последующие периоды и на будущие ожидаемые операции.

### **(з) Существенные учетные суждения и оценки**

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

## 2. Основы подготовки отчетности, продолжение

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Тем не менее, руководство не ожидает значительного изменения стоимости активов и обязательств, на которые воздействуют эти факторы, в течение следующих 12 месяцев в разумно возможном диапазоне, если не оговорено иначе.

- Примечание 6 – Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка была сделана при определении справедливой стоимости активов;
- Примечание 7 – Займы клиентам. Оценка была сделана в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 8 – Займы и задолженность конечного акционера. Оценка была сделана в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 10 – Недвижимость и изъятое залоговое имущество. Оценка была сделана при определении возмещаемой стоимости активов;
- Примечание 11 – Дебиторская задолженность Материнской компании. Оценка была сделана в отношении справедливой стоимости дебиторской задолженности на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 19 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.
- Примечание 21 – Управление рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;

## 3. Информация о группе

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

|  | Доля участия, % |      | Страна    | Год образования | Деятельность   | Год приобретения контроля |
|--|-----------------|------|-----------|-----------------|--|---------------------------|
|  | 2022            | 2021 |           |                 |  |                           |
| Vitablastis Ltd  | 100             | 100  | Кипр      | 2016            | Инвестиции в недвижимость  | 2018                      |
| ООО Фирма «Возрождение XXI век»  | –               | 100  | Россия    | 2003            | Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом | 2020                      |
| ЗАО «БТА Банк»   | 100             | 100  | Беларусь  | 2002            | Банковская деятельность  | 2008                      |
| ТОО «Частная школа имени Ш.Уалиханова»   | –               | 100  | Казахстан | 2018            | Образовательная деятельность   | 2018                      |
| ТОО «REIT Development»   | 100             | 100  | Казахстан | 2018            | Инвестиции в недвижимость  | 2018                      |
| АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust» | –               | 100  | Казахстан | 2008            | Инвестиции в недвижимость  | 2012                      |
| АО «Fincraft Capital»  | –               | 100  | Казахстан | 1998            | Инвестиционная деятельность  | 2010                      |
| Shepperdshield Holdings Ltd  | 100             | 100  | Кипр      | 2018            | Инвестиционная деятельность  | 2019                      |
| ООО «Батиаль»  | 100             | 100  | Россия    | 2012            | Операции с недвижимым имуществом                                       | 2018                      |
| ООО «Кронос»   | 100             | 100  | Россия    | 2012            | Операции с недвижимым имуществом                                       | 2018                      |

### 3. Информация о группе, продолжение

|  | Доля участия, % |      | Страна                         | Год образования | Деятельность                                     | Год приобретения контроля |
|--|-----------------|------|--------------------------------|-----------------|--|---------------------------|
|  | 2022            | 2021 |                                |                 |  |                           |
| Stantis Limited  | 100             | 100  | Кипр                           | 2004            | Финансовая деятельность                          | 2019                      |
| Romaltyn Limited   | –               | 100  | Остров Мэн                     | 2006            | Золотодобывающая деятельность                    | 2018                      |
| АО «БТА Банк»  | 100             | 100  | Украина                        | 1992            | Банковская деятельность                          | 2016                      |
| ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс» | 100             | 100  | Россия                         | 2004            | Рынки капитала                                   | 2004                      |
| ООО «Айлкомпани»   | –               | 100  | Россия                         | 2015            | Строительство и управление недвижимым имуществом | 2016                      |
| ООО «Н-Терминал»   | 100             | 100  | Россия                         | 2015            | Логистическая деятельность                       | 2018                      |
| Zoomout View Investments Ltd                               | 100             | 100  | Кипр                           | 2018            | Инвестиционная деятельность                      | 2018                      |
| Settlement Recovery  | 100             | 100  | США                            | 2017            | Операции с недвижимым имуществом                 | 2019                      |
| ООО «БТА Москва»   | 100             | 100  | Россия                         | 2018            | Операции с недвижимым имуществом                 | 2019                      |
| ТОО «Ailaq company»  | 100             | 100  | Казахстан                      | 2020            | Другие виды финансовых услуг                     | 2020                      |
| ТОО «Каменское Плато»                                      | 100             | 100  | Казахстан                      | 2006            | Оптовая торговля товаров                         | 2020                      |
| Romaltyn Limited   | –               | 100  | Республика Сейшельские Острова | 2021            | Золотодобывающая деятельность                    | 2021                      |
| SPV McLEAN   | 100             | 100  | США, штат Делавэр              | 2021            | Прочая   | 2021                      |
| Matias Management Ing                                      | 100             | 100  | Республика Сейшельские острова | 2021            | Управление стрессовыми активами                  | 2021                      |
| Veinte Corporation   | 100             | 100  | Республика Сейшельские острова | 2020            | Прочая   | 2021                      |

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, произошли следующие изменения в структуре дочерних организаций:

- В ноябре 2022 года дочерняя организация Novatus Holding Pte Ltd, с долей владения 100%, в соответствии с решением Правления Общества, передана в доверительное управление ТОО «Heathedge Holding–Казахстан». В декабре 2022 года Общество заключило с указанным контрагентом договор купли-продажи акции дочерней организации с оплатой в срок до 31 марта 2023 года.
- В январе 2022 года Общество согласно договору купли-продажи продало 99% и 1% доли в уставном капитале ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова» ТОО «Fincraft Group» и с акционера, соответственно. Стоимость сделки составила 5,002 млн тенге и 50 млн тенге соответственно, с оплатой в срок до 31 декабря 2026 года. Задолженность акционера погашена в мае 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиции были классифицированы как «Активы, предназначенные для продажи».
- В мае 2022 года Общество заключило соглашения об отступном 100% доли в уставном капитале ООО «Возрождение XXI век» (Российская Федерация) путем прекращения части обязательств Акционера.

### 3. Информация о группе, продолжение

- В октябре 2022 года Общество заключило предварительный договор купли-продажи 100% акций АО «БТА Банк» (Украина) с выплатой аванса в сумме 1,000,000 долларов США, которая является частью базовой цены, установленной от суммы регулятивного капитала дочернего банка.
- В августе 2022 года согласно договору купли-продажи Общество продало 100% доли в уставном капитале ООО «Айлкомпани» (Российская Федерация).
- В течение 2022 года были прекращены деятельности АО «Fincraft Capital» и АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust».

Следующие организации включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

|                  | Доля участия, % |       | Страна | Деятельность            |
|------------------|-----------------|-------|--------|-------------------------|
|                  | 2022            | 2021  |        |                         |
| ООО «АМТ Банк»   | 22.26           | 22.26 | Россия | Банковская деятельность |
| ООО «УК «Витино» | 49.00           | 49.00 | Россия | Морской транспорт       |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, указанные инвестиции полностью обесценены.

### 4. Прекращенная деятельность и активы предназначенные для продажи

#### Планы продажи ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)

В декабре 2022 года Группа приняла решение о продаже ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) и уступку права требования по субординированному займу и оценила стоимость возмещения в 1,000 млн тенге. Убыток от обесценения был отнесен на внеоборотные активы.

#### Прочее

В составе активов для продажи числятся 93 вагона-цистерны с балансовой стоимостью 472 млн. тенге, поступившие в августе 2022 года в рамках изъятия залогового обеспечения по займам. Были обесценены до справедливой стоимости, сумма убытка от обесценения составила 468 млн тенге. Также в результаты прекращенной деятельности за 2021 год был включен убыток, относящийся к прекращенной деятельности (относящийся к акционеру Материнской компании).

#### Активы и обязательства, предназначенные для продажи

| млн тенге                               | 2022            | 2021            |
|---|-----------------|-----------------|
| Активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)        | 63,803          | –               |
| Прочее                                  | 472             | 8,830           |
|   | <b>64,275</b>   | <b>8,830</b>    |
| Обязательства ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) | (62,803)        | –               |
| Прочее                                  | –               | (12,561)        |
|   | <b>(62,803)</b> | <b>(12,561)</b> |

#### Результаты прекращенной деятельности

| млн тенге                           | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы                   | 5,677          | 5,501          |
| Процентные расходы                  | (3,546)        | (3,911)        |
| Чистый процентный (убыток)/доход    | 1,000          | (5,233)        |
| Непроцентный доход                  | 2,227          | 1,783          |
| Непроцентный расход                 | (2,474)        | (2,337)        |
| Обесценение до стоимости реализации | (9,482)        | –              |
| Убыток до налогообложения           | (8,729)        | (5,787)        |
| Расходы по налогу на прибыль        | (81)           | (40)           |
|                                     | <b>(8,810)</b> | <b>(5,827)</b> |

#### Движение чистых денежных потоков

| млн тенге                   | 2022    | 2021    |
|-----------------------------|---------|---------|
| Операционная деятельность   | 6,666   | (1,979) |
| Инвестиционная деятельность | (162)   | (1,519) |
| Финансовая деятельность     | (2,586) | (331)   |



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

| млн тенге   | 2022       | 2021          |
|---|------------|---------------|
| Средства в кассе  | –          | 1,319         |
| Текущие счета в национальных банках                       | –          | 4,734         |
| Текущие счета в других финансовых учреждениях             | 453        | 5,127         |
|   | <b>453</b> | <b>11,180</b> |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 23) | (9)        | (20)          |
|   | <b>444</b> | <b>11,160</b> |

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 100% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2021: 97%).

## 6. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| млн тенге   | 2022          | 2021          |
|---|---------------|---------------|
| Долговые ценные бумаги:                             |               |               |
| Облигации Министерства финансов Республики Беларусь | –             | 11,834        |
| Корпоративные облигации                             | –             | 2,169         |
|   | –             | <b>14,003</b> |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам               | –             | (375)         |
|   | –             | <b>13,628</b> |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций      | 17,065        | 562           |
|   | <b>17,065</b> | <b>14,190</b> |

## 7. Займы клиентам

| млн тенге  | 2022         | 2021          |
|--|--------------|---------------|
| <b>Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>                    |              |               |
| Кредитование юридических лиц   | 8,727        | 35,534        |
| Кредитование физических лиц  | –            | 15,286        |
|  | <b>8,727</b> | <b>50,820</b> |
| Стадия 1   | –            | 37,390        |
| Стадия 2   | –            | 2,729         |
| Стадия 3   | 8,727        | 10,701        |
|  | <b>8,727</b> | <b>50,820</b> |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 23)                            | (8,727)      | (16,824)      |
|  | –            | <b>33,996</b> |
| <b>Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:</b> |              |               |
| Корпоративное кредитование   | 1,289        | –             |
| Физические лица  | –            | –             |
|  | <b>1,289</b> | –             |

В 2022 году Группа продолжила работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям, обеспечив их погашение как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества.

### Залоговое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая стоимость изъятого залогового имущества составила 675 млн тенге (2021: 3,875 млн тенге). Права владения на залоговое имущество перешли Группе в предыдущие периоды, и на 31 декабря 2022 года данное имущество не было продано. Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

## 7. Займы клиентам, продолжение

### Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 8,727 млн тенге или 100% от общей суммы ссудного портфеля (2021: 11,247 млн тенге или 22%). По состоянию на 31 декабря 2022 года, по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 8,727 млн тенге (2021: 425 млн тенге).

### Займы клиентам по секторам экономики

| млн тенге                                 | 2022         | % доля        | 2021          | % доля        |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Инвестиции в недвижимость                 | 8,031        | 92.02         | 6,983         | 13.74         |
| Строительство дорог и промышленных зданий | 540          | 6.19          | 8,862         | 17.44         |
| Нефтегазовая промышленность               | 88           | 1.01          | 88            | 0.17          |
| Металлургическая промышленность           | 34           | 0.39          | –             | –             |
| Сельское хозяйство                        | 25           | 0.30          | 452           | 0.89          |
| Оптовая торговля                          | 9            | 0.10          | 6,646         | 13.08         |
| Физические лица                           | –            | –             | 15,286        | 30.08         |
| Розничная торговля                        | –            | –             | 2,372         | 4.67          |
| Транспорт                                 | –            | –             | 1,194         | 2.35          |
| Аренда                                    | –            | –             | 213           | 0.42          |
| Прочее                                    | –            | –             | 8,724         | 17.16         |
|   | <b>8,727</b> | <b>100.00</b> | <b>50,820</b> | <b>100.00</b> |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам     | (8,727)      |               | (16,824)      |               |
|   | <b>–</b>     |               | <b>33,996</b> |               |

## 8. Займы и задолженность конечного акционера

| млн тенге   | 2022          | 2021          |
|---|---------------|---------------|
| Задолженность по гарантийному взносу за акции АО «Fincraft Resources» | 80,000        | 80,000        |
| Займы   | 56,218        | 49,524        |
| Прочее  | 4,985         | 577           |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам                                 | (83,818)      | (55,267)      |
|   | <b>57,385</b> | <b>74,834</b> |

В 2018–2022 годах Общество выдало ряд займов в тенге Акционеру, по которым были установлены сроки оплаты основного долга и вознаграждения на 2029 год и ставка в 12% годовых, что соответствует средней ставке кредитов коммерческих банков по данным статистики Национального банка Казахстана на даты таких операций.

В сентябре 2018 года Общество осуществило оплату гарантийного взноса Акционеру в размере 80,000 млн тенге в рамках предварительного договора купли-продажи акций, включая 98.24% простых акций АО «Fincraft Resources» (бывшее АО «SAT&Company») и 100% доли участия в ТОО «SDB Group». В предмете договора было указано, что количество и стоимость передаваемых акций будет определено после проведения независимой оценки в срок до февраля 2019 года. В последующем срок передачи активов были пролонгированы несколько раз, согласно последнему дополнительному соглашению – до августа 2023 года.

## 9. Основные средства

| млн тенге                       | Земля и<br>здания | Мебель и<br>оборудование | Незавершенное<br>строительство | Транспорт  | Итого<br>основных<br>средств |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------|------------|------------------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b> |                   |                          |                                |            |                              |
| На 1 января 2020                | 15,874            | 4,679                    | 187                            | 257        | 20,997                       |
| Приобретения                    | 198               | 516                      | 125                            | 60         | 899                          |
| Выбытия                         | (7,777)           | (2,023)                  | (304)                          | (66)       | (10,170)                     |
| Курсовые разницы                | 280               | 21                       | –                              | 3          | 304                          |
| 31 декабря 2021 года            | 8,575             | 3,193                    | 8                              | 254        | 12,030                       |
| Выбытия                         | (8,294)           | (1,372)                  | (6)                            | (27)       | (9,699)                      |
| Курсовые разницы                | –                 | 12                       | –                              | –          | 12                           |
| 31 декабря 2022                 | 281               | 1,833                    | 2                              | 227        | 2,343                        |
| <b>Накопленный износ</b>        |                   |                          |                                |            |                              |
| 31 декабря 2020 года            | 475               | 2,351                    | –                              | 96         | 2,922                        |
| Начисления за год               | 25                | 435                      | –                              | 36         | 496                          |
| Списано при выбытии             | (40)              | (123)                    | –                              | (23)       | (186)                        |
| Курсовые разницы                | 55                | 15                       | –                              | 1          | 71                           |
| 31 декабря 2021                 | 515               | 2,678                    | –                              | 110        | 3,303                        |
| Начисления за год               | 5                 | 145                      | –                              | 114        | 264                          |
| Списано при выбытии             | (503)             | (1,273)                  | –                              | (89)       | (1,865)                      |
| Курсовые разницы                | –                 | 1                        | –                              | –          | 1                            |
| 31 декабря 2022                 | 17                | 1,551                    | –                              | 135        | 1,703                        |
| <b>Балансовая стоимость</b>     |                   |                          |                                |            |                              |
| 31 декабря 2021                 | <b>8,060</b>      | <b>515</b>               | <b>8</b>                       | <b>144</b> | <b>8,727</b>                 |
| 31 декабря 2022                 | <b>264</b>        | <b>282</b>               | <b>2</b>                       | <b>92</b>  | <b>640</b>                   |

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов Группа может проводить переоценку чаще.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 264 млн тенге, соответственно (2021: 8,060 млн тенге). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 22.

Модель оценки, разработанная независимым оценщиком, определяет справедливую стоимость как комбинацию доходного и сравнительного подходов, в пропорции 50% и 50%, соответственно. В рамках сравнительного подхода оценщики, в целях оценки рыночной стоимости имущества, оборудования и инвестиционной недвижимости, использовали метод корректировки компенсаций при доходном подходе – метод капитализации процента вознаграждения. Изменения в весах доходного и сравнительного подходов, использованные цены продаж, проценты по займам, и значения валовых мультипликаторов, рассчитанные на их основе, являются ненаблюдаемыми данными, которые влияют на оценку зданий.

## 10. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

Недвижимость и изъятое залоговое имущество представлено преимущественно недвижимым и движимым имуществом на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

| млн тенге                   | 2022         | 2021         |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Инвестиционная недвижимость | 436          | 251          |
| Изъятое залоговое имущество | 675          | 3,875        |
|                             | <b>1,111</b> | <b>4,126</b> |

## 10. Недвижимость и изъятое залоговое имущество, продолжение

Изменение инвестиционной недвижимости за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

| млн тенге  | 2022       | 2021       |
|--|------------|------------|
| На 1 января  | 251        | 23,909     |
| Приобретение   | 347        | (22,494)   |
| Выбытие ТОО «Lorali group»   | (117)      | (1,164)    |
| Выбытие АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust» | (45)       | –          |
| <b>На 31 декабря</b>   | <b>436</b> | <b>251</b> |

Для определения справедливой стоимости объекта недвижимости были использованы доходный и сравнительный методы при текущих функциональных характеристиках. За 2022 и 2021 годы какие-либо изменения в методике оценки не произошли.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на уровень 3 в сумме 436 млн тенге (2021: 251 млн тенге), как указано в описании иерархии расчетов в примечании 22.

## 11. Дебиторская задолженность Материнской компании

| млн тенге                             | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Дебиторская задолженность             | 71,303        | 66,114        |
| Дисконт при первоначальном признании  | (22,983)      | (15,755)      |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (2,690)       | (1,735)       |
|                                       | <b>45,630</b> | <b>48,624</b> |

В 2019–2022 годах Общество продало имущество, включающее земельные участки и пакеты акций, своей Материнской компании на общую сумму 71,303 млн. тенге. Указанные долги были дисконтированы на соответствующие сроки оплаты по договорам в 2023 (по одному договору) и 2026 (по семи договорам) годах с применением среднегодовых ставок кредитов коммерческими банками по данным статистики Национального банка Казахстана. Признание дисконта было отнесено непосредственно на капитал и на отчетную дату его баланс составил 22,983 млн. тенге.

## 12. Подоходный налог

### (а) Экономия (расходы) по подоходному налогу

Основными составляющими (экономии) расходов по подоходному налогу являются:

| млн тенге                                       | 2022       | 2021       |
|---|------------|------------|
| Текущий подоходный налог                        | (337)      | (22)       |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 476        | 17         |
| <b>Экономия (расходы) по подоходному налогу</b> | <b>139</b> | <b>(5)</b> |

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому убытку до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и (расходов) экономии по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

| млн тенге  | 2022       | 2021             |
|--|------------|------------------|
| <b>Убыток до налогообложения</b>                           | <b>647</b> | <b>(163,875)</b> |
| Ставка подоходного налога                                  | 20%        | 20%              |
| <b>Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке</b> | <b>129</b> | <b>(32,775)</b>  |
| Не облагаемый налогом доход от восстановления резервов     | 8,053      | (7,294)          |
| Не облагаемый доход от ассоциированных организаций         | –          | (4)              |
| Изменение в непризнанных активах по отложенному налогу     | (322)      | (101)            |
| Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций     | (1,971)    | 41,544           |
| Не относимые на вычет процентные расходы                   | –          | 4                |
| Не относимые на вычет операционные расходы                 | (369)      | 806              |
| Прочие постоянные разницы                                  | (5,381)    | (2,185)          |
| <b>Экономия (расходы) по подоходному налогу</b>            | <b>139</b> | <b>(5)</b>       |

## 12. Подоходный налог, продолжение

### (б) Отложенный налоговый актив и обязательство

|  | Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках |             | Возникновение и сторнирование временных разниц в отчете о прибылях и убытках |            |            |
|--|--|-------------|--|------------|------------|
|  | 2020   | 2021        | 2021   | 2022       | 2022       |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>       |  |             |  |            |            |
| Оценка справедливой стоимости ценных бумаг                 | (288)  | 289         | 1  | (1)        | –          |
| Основные средства  | 10   | (239)       | (229)  | 426        | 197        |
| Непризнанные активы по отсроченному налогу                 | 329  | (101)       | 228  | (322)      | (94)       |
| <b>Активы по отложенному подоходному налогу</b>            | <b>51</b>  | <b>(51)</b> | <b>–</b>   | <b>103</b> | <b>103</b> |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b> |  |             |  |            |            |
| Прочее   | (35)   | (16)        | (51)   | 51         | –          |
| <b>Обязательство по отложенному подоходному налогу</b>     | <b>(35)</b>  | <b>(16)</b> | <b>(51)</b>  | <b>51</b>  | <b>–</b>   |

### (в) Непризнанные отложенные налоговые активы

По состоянию на 31 декабря 2022 года, у Группы имелись непризнанные налоговые активы в сумме 300 млн тенге (2021: 190,600 млн тенге) в отношении налоговых убытков прошлых лет. Налоговые убытки могут зачитываться в счет будущего налогооблагаемого дохода в пределах срока исковой давности, который в настоящее время составляет 10 лет.

## 13. Займы привлеченные

млн тенге

|   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
| Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР | 1,206        | 1,644        |
| Средства Правительства и Национальных Банков                              | 28           | 2,072        |
| Вклады банков и финансовых учреждений                                     | –            | 1,032        |
| Счета «ЛОРО»  | –            | 48           |
| Прочие займы  | –            | 2,013        |
|   | <b>1,234</b> | <b>6,809</b> |

По состоянию на 31 декабря 2022 года, займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР, имели сроки погашения до января-ноября 2023 года со ставками до 12.5% годовых (2021: до января-ноября 2022 года со ставками до 12.5% годовых). По указанным инструментам отсутствовали финансовые ковенанты.

## 14. Средства клиентов

млн тенге

|   | 2022     | 2021          |
|---|----------|---------------|
| Срочные вклады  | –        | 35,237        |
| Текущие счета   | –        | 12,067        |
| Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями | –        | 755           |
|   | <b>–</b> | <b>48,059</b> |

## 14. Средства клиентов, продолжение

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| млн тенге      | 2022     | 2021          |
|----------------|----------|---------------|
| Срочные вклады | –        | 31,570        |
| Текущие счета  | –        | 16,489        |
|                | <b>–</b> | <b>48,059</b> |

Как указано в примечании 4, активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) были реклассифицированы в состав активов, предназначенных для продажи.

## 15. Прочие активы и обязательства

### Прочие активы

Прочие финансовые и нефинансовые активы включали следующее:

| млн тенге   | 2022          | 2021          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                      |               |               |
| Оцениваемые по амортизированной стоимости:                    |               |               |
| Дебиторская задолженность                                     | 34,479        | 32,184        |
| Средства в финансовых учреждениях                             | 710           | 386           |
| Прочее  | 3             | 806           |
|   | <b>35,192</b> | <b>33,376</b> |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам                         | (32,673)      | (31,297)      |
|   | <b>2,519</b>  | <b>2,079</b>  |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки: |               |               |
| Дебиторская задолженность                                     | 52            | 85            |
| Прочее  | 139           | 129           |
|   | <b>191</b>    | <b>214</b>    |
|   | <b>2,710</b>  | <b>2,293</b>  |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                    |               |               |
| Прочие предоплаты   | 439           | 708           |
| Нематериальные активы   | 17            | 396           |
| Запасы  | –             | 249           |
| Прочее  | 180           | 247           |
|   | <b>636</b>    | <b>1,600</b>  |
|   | <b>3,346</b>  | <b>3,893</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, дебиторская задолженность включает задолженность Vitablas LTD в соответствии с соглашением о купле-продаже облигаций в сумме 31,796 млн тенге, которая по состоянию на 31 декабря 2022 года полностью обесценена.

### Прочие обязательства

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства включали следующее:

| млн тенге   | 2022          | 2021         |
|---|---------------|--------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                                   |               |              |
| Предоплата за акции ПАО «БТА Банк»                                | 4,627         | 3,886        |
| Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 566           | 1,318        |
| Кредиторская задолженность  | 3,691         | 885          |
| Прочее  | 1,899         | 2,387        |
|   | <b>10,783</b> | <b>8,476</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                 |               |              |
| Прочее  | 369           | 780          |
|   | <b>369</b>    | <b>780</b>   |
|   | <b>11,152</b> | <b>9,256</b> |

## **16. Капитал**

### **(а) Выпущенный капитал – простые акции**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество объявленных и выпущенных простых акции Общества составили 3,141,500,688,955 и 3,141,500,688,955 штук соответственно, которые были размещены на сумму 1,369,818 млн тенге. Также были объявлены, но не выпущены 100,000 штук невыкупаемых конвертируемых привилегированных акций Общества.

### **(б) Дополнительный оплаченный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2022 года статья включает результат следующих финансовых операции со связанными сторонами с условиями отличными от рыночных:

- В течение 2020-2022 годов, были осуществлены сделки по недвижимости с ТОО «Fincraft Group» с отсрочкой платежей (Примечание 11), в результате которых возник дисконт, который, был отражен в составе дополнительного оплаченного капитала в 2022 году на сумму 12,774 млн тенге (2021 год: 7,567 млн тенге). По данным финансовым активам в 2022 году был сформирован резерв на сумму 954 млн тенге (2021 год: 830 млн тенге), который был признан также в составе дополнительного оплаченного капитала.
- 29 декабря 2021 года БТА продал 99.99% доли в уставном капитале ТОО «PJ Property Management» ТОО «Fincraft Group» и 0.01% доли в уставном капитале ТОО «PJ Property Management» акционеру Ракишеву К.Х., в результате которых возник дисконт, общая сумма которого за 2021 год составила 450 млн тенге, который был отражен в составе дополнительного оплаченного капитала.
- В течение 2020 года, БТА выдал займы компании, находящейся под общим контролем с БТА, на общую сумму 6,070 млн тенге со сроком погашения в 2030 году, в который был признан как созданный или приобретенный кредитно-обесцененный финансовый актив и на который был сформирован 100% резерв. Расход на ожидаемые кредитные убытки по данному займу был рассчитан как разница между справедливой стоимостью займа и выданным денежными средствами и был признан в составе дополнительного оплаченного капитала.
- Дополнительно, по состоянию на 31 декабря 2021 года, размер финансовой гарантии, выданных БТА компании, находящейся под общим контролем, составил 6,547 млн тенге, соответственно. В связи с полным погашением задолженности компании, находящейся под общим контролем перед кредитором по данной финансовой гарантии БТА восстановил провизии на ожидаемые кредитные убытки в размере 1,688 млн тенге.
- В связи с принятым решением Совета директоров БТА №33 от 21 апреля 2022 года, был произведен дополнительный выпуск акции дочерней компании Novatus Holding pte. Ltd. В балансе произведен зачет задолженности, возникшей в рамках Договора доверительного управления от 04.09.2015 года и задолженности, возникшей в рамках Договора займа от 05.07.2019 года. сумма которого по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 2,317 млн тенге, и был признан в составе дополнительного оплаченного капитала.
- В связи с продажей в январе 2022 года Обществом доли в уставном капитале ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова» ТОО «Fincraft Group» и с акционера, были восстановлены ранее созданные резервы (обесценение) в сумме 616 млн тенге через дополнительный оплаченный капитал.

### **(в) Собственные выкупленные акции**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество собственных выкупленных простых акции Общества составили 29,566,072,976 штук на сумму 15,751 млн тенге.

### **(г) Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **(д) Резерв переоценки иностранной валюты**

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

### **(е) Резерв переоценки основных средств**

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.



## 17. Чистый доход по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы и расходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя следующее:

| млн тенге   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
| Займы клиентам  | 3,453        | 3,370        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости | (60)         | –            |
| Прочие финансовые активы  | –            | (1,665)      |
|   | <b>3,393</b> | <b>1,705</b> |

## 18. Прочие операционные расходы

| млн тенге                             | 2022           | 2021            |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|
| Юридические и консультационные услуги | (1,990)        | (6,105)         |
| Охрана                                | (185)          | (381)           |
| Аренда                                | (169)          | (267)           |
| Связь                                 | (16)           | (46)            |
| Прочее                                | (374)          | (232)           |
| Заработная плата и бонусы             | (2,593)        | (4,625)         |
| Отчисления на социальное обеспечение  | (257)          | (791)           |
| Прочие выплаты                        | (9)            | (21)            |
|                                       | <b>(5,593)</b> | <b>(12,468)</b> |

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

## 19. Условные и потенциальные обязательства

### (а) Условные обязательства по налогообложению

#### Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Группа подвержена влиянию неопределенностей в отношении ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Группы могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Группы дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Группы и результаты ее деятельности.

#### Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение трех или пяти лет по истечении соответствующего налогового периода, в зависимости от категории налогоплательщика или налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

#### Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Группа выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Группа может нести ответственность.

## 19. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

### (б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

### (в) Судебные иски

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

В 2021 году руководством Общества были признаны оценочные обязательства по судебным разбирательствам в сумме 5,978 миллиона тенге. Общество признало 100% резерв в отношении указанных обязательств. Не согласившись с решением суда Общество в 2022 году подало апелляционную жалобу, как результат в течении отчетного периода апелляционная жалоба была удовлетворена и признанные в 2021 году резервы были восстановлены.

### (г) Выпущенные гарантийные обязательства

млн тенге

|  | 2022         | 2021          |
|--|--------------|---------------|
| Гарантии   | 6,136        | 12,827        |
| Залог денежных средств                                     | (63)         | (755)         |
| Резервы по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 22) | (125)        | (1,715)       |
|  | <b>5,948</b> | <b>10,357</b> |

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и прочие активы.

### (д) Обязательства по капитальным затратам

У Группы отсутствуют обязательства по капитальным затратам в отношении приобретения основных средств.

## 20. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

|  | 1 января      | Привлечение  | Погашение      | Неденежные операции | На 31 декабря |
|--|---------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|
| <b>2022</b>                            |               |              |                |                     |               |
| Займы привлеченные (см. примечание 14) | 6,809         | –            | –              | (5,575)             | 1,234         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги      | 2,343         | –            | –              | (2,343)             | –             |
|  | <b>9,152</b>  | <b>–</b>     | <b>–</b>       | <b>(7,918)</b>      | <b>1,234</b>  |
| <b>2021</b>                            |               |              |                |                     |               |
| Займы привлеченные (Примечание 14)     | 22,222        | 2,457        | (2,554)        | (15,316)            | 6,809         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги      | 2,536         | 3,168        | (3,439)        | 78                  | 2,343         |
|  | <b>24,758</b> | <b>5,625</b> | <b>(9,625)</b> | <b>(15,238)</b>     | <b>9,152</b>  |

Денежные потоки от банковских кредитов и прочих заимствований составляют брутто сумму поступлений и выплат по заемным средствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

## **20. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью, продолжение**

Прочие неденежные операции включают проценты начисленные, платежи по процентам, амортизацию дисконта и курсовые разницы и эффект от приобретения дочерней организации.

## **21. Управление рисками**

### **(а) Введение**

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Руководство Группы несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы. Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы. Группа устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Группы осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

### **(б) Структура управления рисками**

#### **Совет директоров**

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

#### **Правление**

Правление осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении предварительного одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков, требующих дальнейшего утверждения Советом директоров.

#### **Подразделения по управлению рисками**

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Правлению.

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

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

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляется на основе ограничений, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа контролирует и измеряет общую несущую способность риска в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам рисков и операций.

## 21. Управление рисками, продолжение

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. Ежегодно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежегодно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

### Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Финансирование клиентов осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании клиента принимает соответствующий уполномоченный орган.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

### Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременный мониторинг кредитного риска.

Коллегиальными органами, осуществляющими рассмотрение, принятие решения о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также осуществляющие рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов, является Правление и Совет директоров.

Совет директоров рассматривает вопросы о Кредитовании в случаях, когда планируется заключение:

- сделок с лицами, связанными с Группой особыми отношениями и/или в заключении которых имеется заинтересованность;
- сделок, условия которых отличаются от рыночных условий;
- сделок, размер которых превышает 5% (пять процентов) собственного капитала БТА;
- сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом БТА.

### Значительное повышение кредитного риска.

Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

## 21. Управление рисками, продолжение

### Внутренние рейтинги кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Группа разработала систему кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска. При анализе учитывается характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта.

Кредитные рейтинги разрабатываются и калибруются с целью отражения риска дефолта по мере роста кредитного риска. По мере роста кредитного риска меняются и различия в отношении риска дефолта между различными кредитными рейтингами. При первоначальном признании каждый риск относится на тот или иной кредитный рейтинг на основе имеющейся информации о контрагенте. Затем все риски отслеживаются и кредитный рейтинг обновляется с учетом актуальной информации. Применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные для определенных видов риска. Для мониторинга рисков, как правило, используются следующие данные:

- Платежная история, включая платежные коэффициенты и анализ по срокам задолженности;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи отказа от санкций (как по запросу клиента, так и по инициативе Группы);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономической ситуации;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков по кредитованию физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продуктов и т. д.;
- Для рисков по кредитованию юридических лиц: информация, полученная путем периодического анализа файлов клиентов (включая анализ аудированной финансовой отчетности), рыночные данные, такие как цены кредитно-дефолтных свопов (CDS) или котируемых облигаций (при наличии) и изменения в финансовом секторе, в котором работает клиент.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам.

Группа анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как рост ВВП, уровень безработицы, базовые процентные ставки и цены на жилье. Группа генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Группа использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

Для оценки значительности повышения кредитного риска в расчете на один портфель активов Группа применяет различные критерии. В этих критериях используются как количественные, так и качественные данные, указывающие на изменение вероятности дефолта.

### Использование прогнозной информации

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой единственный наиболее вероятный сценарий и включает в себя информацию, используемую Группой в целях стратегического планирования и бюджетирования. Группа определила и задокументировала основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Группа не вносила изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

## 21. Управление рисками, продолжение

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения и очередности требований кредиторов, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств.

Подход к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

### Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

### Обязательства кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам БТА несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости. Максимальный размер кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов примерно равна балансовой стоимости финансовых инструментов.

## 21. Управление рисками, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в 2022 и 2021 годах в разбивке по классам активов:

| млн тенге   | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5) | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Прим. 6) | Займы клиентам (Прим. 7) |          |              | Займы и задолженность акционера (Прим. 8) |                | Дебиторская задолженность Материнской компании (Прим. 11) | Прочие финансовые активы (Прим. 15) |            | Условные финансовые обязательства (Прим. 19) |
|---|--|---|--------------------------|----------|--------------|---|----------------|---|-------------------------------------|------------|--|
|   | Стадия 1                                     | Стадия 1  | Стадия 1                 | Стадия 2 | Стадия 3     | Стадия 1                                  | Стадия 2       | Стадия 1  | Стадия 1                            | Стадия 3   | Стадия 1                                     |
| <b>2022</b>   |  |   |                          |          |              |   |                |   |                                     |            |  |
| На 1 января   | 11,180                                       | 14,003  | 37,390                   | 2,729    | 10,701       | –   | 129,757        | 50,359  | 32,493                              | 883        | 12,827                                       |
| Реклассификация в первую стадию                       | –  | –   | –                        | –        | –            | –   | 5,884          | –   | –                                   | –          | –  |
| Реклассификация во вторую стадию                      | –  | –   | –                        | –        | –            | –   | –              | –   | –                                   | –          | –  |
| Реклассификация в третью стадию                       | –  | –   | –                        | –        | –            | –   | –              | –   | –                                   | –          | –  |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы   | –  | 16,694  | –                        | –        | –            | –   | –              | –   | 1,748                               | –          | –  |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено  | (443)  | (51)  | –                        | –        | 34           | –   | 6,173          | 5,188   | (173)                               | (270)      | 800  |
| Списание  | –  | –   | –                        | –        | (170)        | –   | (611)          | –   | –                                   | –          | (7,491)                                      |
| Прочие изменения                                      | –  | –   | –                        | (28)     | 18           | –   | –              | (7,227)   | 2                                   | –          | –  |
| Реклассификация в активы, предназначенные для продажи | (10,283)                                     | (13,581)  | (37,390)                 | (2,701)  | (1,856)      | –   | –              | –   | 509                                 | –          | –  |
| <b>На 31 декабря</b>                                  | <b>454</b>                                   | <b>17,065</b>   | <b>–</b>                 | <b>–</b> | <b>8,727</b> | <b>–</b>                                  | <b>141,203</b> | <b>48,320</b>   | <b>34,579</b>                       | <b>613</b> | <b>6,136</b>                                 |



## 21. Управление рисками, продолжение

| млн тенге   | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5) | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Прим. 6) | Займы клиентам (Прим. 7) |              |               | Займы и задолженность акционера (Прим. 8) | Дебиторская задолженность Материнской компании (Прим. 11) | Прочие финансовые активы (Прим. 15) |               | Условные финансовые обязательства (Прим. 19) |               |
|---|--|---|--------------------------|--------------|---------------|---|---|-------------------------------------|---------------|--|---------------|
|   | Стадия 1                                     | Стадия 1  | Стадия 1                 | Стадия 2     | Стадия 3      | Стадия 1                                  | Стадия 2  | Стадия 1                            | Стадия 3      | Стадия 1                                     |               |
| <b>2021</b>   |  |   |                          |              |               |   |   |                                     |               |  |               |
| На 1 января   | 14,520                                       | 13,210  | 42,166                   | 673          | 10,004        | 131,710                                   | –   | 22,097                              | 34,255        | 460  | 12,909        |
| Реклассификация в первую стадию                       | –  | –   | 103                      | (103)        | –             | –   | –   | –                                   | 44            | (44)   | –             |
| Реклассификация во вторую стадию                      | –  | –   | (2,702)                  | 2,702        | –             | (129,757)                                 | 129,757   | –                                   | –             | –  | –             |
| Реклассификация в третью стадию                       | –  | –   | (107)                    | (260)        | 367           | –   | –   | –                                   | (172)         | 172  | –             |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы   | 663  | 1,395   | 16,140                   | 177          | 69            | 535                                       | –   | 28,262                              | 464           | 500  | 251           |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено  | (3,048)                                      | (227)   | (16,406)                 | (100)        | (287)         | (2,488)                                   | –   | –                                   | (2,090)       | (282)  | (170)         |
| Списание  | –  | –   | (80)                     | (25)         | –             | –   | –   | –                                   | –             | –  | –             |
| Прочие изменения*                                     | (635)  | (375)   | (1,724)                  | (335)        | 548           | –   | –   | –                                   | –             | 77   | (163)         |
| Реклассификация в активы, предназначенные для продажи | (320)  | –   | –                        | –            | –             | –   | –   | –                                   | (8)           | –  | –             |
| <b>На 31 декабря</b>                                  | <b>11,180</b>                                | <b>14,003</b>   | <b>37,390</b>            | <b>2,729</b> | <b>10,701</b> | <b>–</b>                                  | <b>129,757</b>  | <b>50,359</b>                       | <b>32,493</b> | <b>883</b>                                   | <b>12,827</b> |

Прочие изменения включают в себя изменения валовой стоимости, связанные с начисленными процентами, изменениями валютных курсов и прочих изменений.

## 21. Управление рисками, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменения величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2022 и 2021 годах в разбивке по классам активов:

| млн тенге  | Денежные                            | Долговые ценные бумаги,         | Займы клиентам |          |                    | Займы и задолженность акционера |                    | Дебиторская задолженность Материнской компании | Прочие финансовые активы |                     | Условные финансовые обязательства |
|--|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------|--------------------|---------------------------------|--------------------|--|--------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|  | средства и их эквиваленты (Прим. 5) | оцениваемые по ССЧПСД (Прим. 6) | Стадия 1       | Стадия 2 | Стадия 3 (Прим. 7) | Стадия 1                        | Стадия 2 (Прим. 8) | Стадия 1 (Прим. 11)                            | Стадия 1 (Прим. 15)      | Стадия 3 (Прим. 15) | Стадия 1 (Прим. 19)               |
| <b>2022</b>  |                                     |                                 |                |          |                    |                                 |                    |  |                          |                     |                                   |
| На 1 января  | (20)                                | (375)                           | (7,328)        | (374)    | (9,122)            | –                               | (55,267)           | (1,735)  | (30,683)                 | (614)               | (1,715)                           |
| Реклассификация в первую стадию  | –                                   | –                               | –              | –        | –                  | –                               | –                  | –  | –                        | –                   | –                                 |
| Реклассификация во вторую стадию                                       | –                                   | –                               | –              | –        | –                  | –                               | –                  | –  | –                        | –                   | –                                 |
| Реклассификация в третью стадию  | –                                   | –                               | –              | –        | –                  | –                               | –                  | –  | –                        | –                   | –                                 |
| Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска | (69)                                | –                               | (519)          | (194)    | –                  | –                               | (25,067)           | (784)  | –                        | –                   | (16)                              |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы                    | (9)                                 | –                               | (134)          | (378)    | (48)               | –                               | (3,664)            | (171)  | (2)                      | –                   | (13)                              |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено                   | 3                                   | –                               | 70             | 59       | 236                | –                               | 180                | –  | 12                       | 66                  | 1,688                             |
| Списание   | –                                   | –                               | –              | –        | –                  | –                               | –                  | –  | –                        | –                   | –                                 |
| Прочие изменения*  | 11                                  | (375)                           | 1,265          | 59       | (1,312)            | –                               | –                  | –  | 551                      | –                   | 3                                 |
| Реклассификация в активы, предназначенные для продажи                  | 75                                  | –                               | 6,646          | 828      | 1,519              | –                               | –                  | –  | (2,002)                  | –                   | (72)                              |
| <b>На 31 декабря</b>   | <b>(9)</b>                          | <b>–</b>                        | <b>–</b>       | <b>–</b> | <b>(8,727)</b>     | <b>–</b>                        | <b>(83,818)</b>    | <b>(2,690)</b>                                 | <b>(32,124)</b>          | <b>(548)</b>        | <b>(125)</b>                      |

**21. Управление рисками, продолжение**

| млн тенге  | Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5) | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Прим. 6) | Займы клиентам (Прим. 7) |              |                | Займы и задолженность акционера (Прим. 8) |                 | Дебиторская задолженность Материнской компании (Прим. 11) | Прочие финансовые активы (Прим. 15) |              | Условные финансовые обязательства (Прим. 19) |
|--|--|---|--------------------------|--------------|----------------|---|-----------------|---|-------------------------------------|--------------|--|
|  | Стадия 1                                     | Стадия 1  | Стадия 1                 | Стадия 2     | Стадия 3       | Стадия 1                                  | Стадия 2        | Стадия 1  | Стадия 1                            | Стадия 3     | Стадия 1                                     |
| <b>2021</b>  |  |   |                          |              |                |   |                 |   |                                     |              |  |
| На 1 января  | (74)   | (375)   | (1,295)                  | (229)        | (8,941)        | (5,120)                                   | –               | (906)   | (21,814)                            | (286)        | (3,667)                                      |
| Реклассификация в первую стадию  | –  | –   | –                        | –            | –              | –   | –               | –   | (44)                                | 44           | –  |
| Реклассификация во вторую стадию                                       | –  | –   | –                        | –            | –              | 5,120                                     | (5,120)         | –   | –                                   | –            | –  |
| Реклассификация в третью стадию  | –  | –   | 46                       | 110          | (156)          | –   | –               | –   | 11                                  | (11)         | –  |
| Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска | –  | –   | (6225)                   | (264)        | (215)          | –   | –               | (745)   | (9,039)                             | (31)         | 1,941  |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы                    | –  | –   | (128)                    | (13)         | (66)           | –   | (50,147)        | (84)  | (2)                                 | (500)        | (40)   |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено                   | 51   | –   | 188                      | 39           | 287            | –   | –               | –   | (82)                                | 195          | 120  |
| Списание   | –  | –   | 80                       | 9            | –              | –   | –               | –   | –                                   | –            | –  |
| Прочие изменения*  | 3  | –   | 6                        | (26)         | (31)           | –   | –               | –   | 287                                 | (25)         | (69)   |
| <b>На 31 декабря</b>   | <b>(20)</b>                                  | <b>(375)</b>  | <b>(7,328)</b>           | <b>(374)</b> | <b>(9,122)</b> | <b>–</b>                                  | <b>(55,267)</b> | <b>(1,735)</b>  | <b>(30,683)</b>                     | <b>(614)</b> | <b>(1,715)</b>                               |

## 21. Управление рисками, продолжение

### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также ожидаемые денежные потоки. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель, сформированный в зависимости от отраслей экономики и сегментов кредитования тестируется отдельно.

Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря представлены следующим образом:

| млн тенге   | BBB | <BBB   | Кредитный<br>рейтинг не<br>присвоен | Итого  |
|---|-----|--------|-------------------------------------|--------|
| <b>2022</b>   |     |        |                                     |        |
| Денежные средства и их эквиваленты  | –   | –      | 444                                 | 444    |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный | –   | –      | 17,065                              | 17,065 |
| Займы клиентам  | –   | –      | 1,289                               | 1,289  |
| Займы и задолженность конечного акционера   | –   | –      | 57,385                              | 57,385 |
| Дебиторская задолженность Материнской компании  | –   | 45,630 | –                                   | 45,630 |
| Прочие финансовые активы  | –   | 710    | 2,001                               | 2,711  |
| Условные финансовые обязательства   | –   | –      | 5,948                               | 5,948  |
| <b>2021</b>   |     |        |                                     |        |
| Денежные средства и их эквиваленты  | –   | 9,484  | 357                                 | 9,841  |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный | –   | 11,834 | 2,356                               | 14,190 |
| Предоплата за долевые инструменты   | –   | –      | 14,040                              | 14,040 |
| Займы клиентам  | –   | –      | 33,996                              | 33,996 |
| Займы и задолженность конечного акционера   | –   | –      | 74,834                              | 74,834 |
| Дебиторская задолженность Материнской компании  | –   | 48,624 | –                                   | 48,624 |
| Прочие финансовые активы  | –   | 386    | 1,907                               | 2,293  |
| Условные финансовые обязательства   | –   | –      | 10,357                              | 10,357 |

## 21. Управление рисками, продолжение

Географическая концентрация чистых финансовых активов и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена далее:

| млн тенге   | Казахстан      | Страны<br>ОЭСР | Страны СНГ<br>и прочие<br>страны | Итого          |
|---|----------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| <b>Активы:</b>  |                |                |                                  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 442            | –              | 2                                | 444            |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 16,782         | –              | 283                              | 17,065         |
| Займы клиентам  | –              | –              | 1,289                            | 1,289          |
| Займы и задолженность конечного акционера   | 57,385         | –              | –                                | 57,385         |
| Дебиторская задолженность Материнской компании  | 45,630         | –              | –                                | 45,630         |
| Прочие финансовые активы  | 1,087          | 139            | 1,484                            | 2,710          |
|   | <b>121,326</b> | <b>139</b>     | <b>3,058</b>                     | <b>124,523</b> |
| <b>Обязательства:</b>   |                |                |                                  |                |
| Займы привлеченные  | 35             | –              | 1,199                            | 1,234          |
| Прочие финансовые обязательства   | 3,306          | 469            | 7,008                            | 10,783         |
|   | <b>3,341</b>   | <b>469</b>     | <b>8,207</b>                     | <b>12,017</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>117,985</b> | <b>(330)</b>   | <b>(5,149)</b>                   | <b>112,506</b> |
| Условные обязательства:<br>Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы | –              | –              | –                                | 6,910          |

Географическая концентрация чистых финансовых активов и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена далее:

| млн тенге   | Казахстан      | Страны<br>ОЭСР | Страны СНГ<br>и прочие<br>страны | Итого          |
|---|----------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| <b>Активы:</b>  |                |                |                                  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 814            | 358            | 9,988                            | 11,160         |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 225            | –              | 13,965                           | 14,190         |
| Предоплата за долевые инструменты   | 14,040         | –              | –                                | 14,040         |
| Займы клиентам  | 2              | –              | 33,994                           | 33,996         |
| Займы и задолженность конечного акционера   | 74,834         | –              | –                                | 74,834         |
| Дебиторская задолженность Материнской компании  | 48,624         | –              | –                                | 48,624         |
| Прочие финансовые активы  | 704            | 129            | 1,460                            | 2,293          |
|   | <b>139,243</b> | <b>487</b>     | <b>59,407</b>                    | <b>199,137</b> |
| <b>Обязательства:</b>   |                |                |                                  |                |
| Займы привлеченные  | 28             | –              | 6,781                            | 6,809          |
| Средства клиентов   | 14             | 2,200          | 45,845                           | 48,059         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | –              | –              | 2,343                            | 2,343          |
| Прочие финансовые обязательства   | 2,290          | 1,264          | 4,922                            | 8,476          |
|   | <b>2,332</b>   | <b>3,464</b>   | <b>59,891</b>                    | <b>65,687</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>136,911</b> | <b>(2,977)</b> | <b>(484)</b>                     | <b>133,450</b> |
| Условные обязательства: Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы  | 8,202          | –              | 2,155                            | 10,357         |

## 21. Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Правление является рабочим органом Группы, определяющим политику Группы по проведению активных и пассивных операций в части рыночных рисков. Для достижения данной цели Правление выполняет следующие функции:

- определение политики эффективного управления активами и пассивами Группы;
- определение общей политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода Группы при поддержании адекватного уровня ликвидности и минимизации воздействия на Группу рисков, присутствующих на рынке;
- текущее комплексное управление финансовыми рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы и осуществляется посредством анализа движения денежных средств.

Метод анализа движения денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Правление Группы анализирует операционные данные и принимает решения относительно управления ликвидностью. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

| млн тенге                                    | В течение<br>одного года | Более<br>одного года | Итого         |
|--|--------------------------|----------------------|---------------|
| <b>2022</b>                                  |                          |                      |               |
| Займы привлеченные                           | 1,206                    | 28                   | 1,234         |
| Прочие финансовые обязательства              | 10,782                   | 1                    | 10,783        |
|  | <b>11,988</b>            | <b>29</b>            | <b>12,017</b> |
| <b>2021</b>                                  |                          |                      |               |
| Займы привлеченные                           | 16,377                   | 1,296                | 17,673        |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 885                      | –                    | 885           |
| Средства клиентов                            | 45,802                   | 2,865                | 48,667        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги            | 1,872                    | 633                  | 2,505         |
| Прочие финансовые обязательства              | 7,591                    | –                    | 7,591         |
|  | <b>72,527</b>            | <b>4,794</b>         | <b>77,321</b> |

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. примечание 16).

## 21. Управление рисками, продолжение

### (д) Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Группы отсутствует риск к возможным изменениям в процентных ставках.

### (е) Валютный риск

Группа подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

Подверженность Группы валютному риску была следующей:

|   | Тенге          | Доллар США     | Российский рубль | Евро          | Прочие       | Итого          |
|---|----------------|----------------|------------------|---------------|--------------|----------------|
| <b>2022</b>   |                |                |                  |               |              |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 116            | 315            | 8                | –             | 5            | 444            |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16,911         | –              | 154              | –             | –            | 17,065         |
| Займы клиентам  | –              | 1,289          | –                | –             | –            | 1,289          |
| Займы и задолженность конечного акционера   | 57,385         | –              | –                | –             | –            | 57,385         |
| Дебиторская задолженность Материнской компании  | 45,630         | –              | –                | –             | –            | 45,630         |
| Прочие финансовые активы  | 1,121          | 146            | 1,443            | –             | –            | 2,710          |
| Займы привлеченные  | (35)           | (664)          | (535)            | –             | –            | (1,234)        |
| Средства клиентов   | –              | –              | –                | –             | –            | –              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | –              | –              | –                | –             | –            | –              |
| Прочие финансовые обязательства   | (3,869)        | (4,646)        | (2,268)          | –             | –            | (10,783)       |
|   | <b>117,259</b> | <b>(3,560)</b> | <b>(1,198)</b>   | <b>–</b>      | <b>5</b>     | <b>112,506</b> |
| <b>2021</b>   |                |                |                  |               |              |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 174            | 2,418          | 441              | 2,804         | 5,323        | 11,160         |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 365            | 9,589          | 243              | 2,598         | 1,395        | 14,190         |
| Предоплата за долевые инструменты   | 14,040         | –              | –                | –             | –            | 14,040         |
| Займы клиентам  | –              | 2,913          | 1,113            | 9,838         | 20,132       | 33,996         |
| Займы и задолженность конечного акционера   | 74,834         | –              | –                | –             | –            | 74,834         |
| Дебиторская задолженность Материнской компании  | 48,624         | –              | –                | –             | –            | 48,624         |
| Прочие финансовые активы  | 681            | 346            | 544              | –             | 722          | 2,293          |
| Займы привлеченные  | (28)           | (778)          | (2,014)          | (245)         | (3,744)      | (6,809)        |
| Средства клиентов   | –              | (14,996)       | (10,099)         | (1,765)       | (21,199)     | (48,059)       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | –              | (1,544)        | –                | –             | (799)        | (2,343)        |
| Прочие финансовые обязательства   | (3,032)        | (4,030)        | (1,132)          | (103)         | (179)        | (8,476)        |
|   | <b>135,658</b> | <b>(6,082)</b> | <b>(10,904)</b>  | <b>13,127</b> | <b>1,651</b> | <b>133,450</b> |

### Анализ чувствительности

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках.



## 21. Управление рисками, продолжение

Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

| тыс. тенге       | 2022 | 2021  |
|------------------|------|-------|
| Доллар США       | 427  | 1,073 |
| Российский рубль | 144  | 1,473 |
| Евро             | –    | 1,984 |

### (ж) Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Группы по инвестиционному портфелю, Предоплате за долевые инструменты и по Займам и задолженности акционера. У Группы отсутствует риск к возможным изменениям в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, за исключением акций АО «Fincraft Resources», оценка которых раскрыта в Примечании 5.

### (з) Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок. У Группы отсутствует риск к возможным досрочным погашениям.

### (и) Операционный риск

Группа в своей повседневной деятельности подвержена операционному риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Управление операционными рисками Группы осуществляется на постоянной основе по каждому направлению деятельности.

Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности.

Каждый работник Группы при исполнении своих должностных обязанностей должен принять соответствующие меры/действия, направленные на предотвращение, минимизацию, устранение операционных рисков.

## 22. Оценка справедливой стоимости

### (а) Процедуры оценки справедливой стоимости

Совет директоров Группы утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае торговых и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

## **22. Оценка справедливой стоимости, продолжение**

### **(б) Иерархия источников справедливой стоимости**

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

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

#### **Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

**22. Оценка справедливой стоимости, продолжение**

|  | Справедливая стоимость на |        | Иерархия справедливой стоимости | Методика оценки и ключевые исходные данные  | Значительные ненаблюдаемые исходные данные  | Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости  |
|--|---------------------------|--------|---------------------------------|---|---|---|
|  | 2022                      | 2021   |                                 |   |   |   |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 6) | –                         | 11,834 | Уровень 1                       | Котировочные цены покупателя на активном рынке  | Не применимо  | Не применимо  |
|  | –                         | 1,991  | Уровень 2                       | Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок  | Не применимо  | Не применимо  |
|  | 17,065                    | 365    | Уровень 3                       | Метод дисконтирования будущих денежных потоков  | Ставка дисконтирования, применяемая при оценке облигаций  | Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость  |
| Предоплата за долевыe инструменты  | –                         | 14,040 | Уровень 3                       | Метод дисконтирования будущих денежных потоков  | Применяемая ставка дисконтирования  | Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость  |
| Прочие финансовые активы (Примечание 15)   | 190                       | 214    | Уровень 3                       | Метод дисконтирования будущих денежных потоков  | Применяемая ставка дисконтирования  | Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость  |
| Основные средства (земля и здания) (Примечание 9)  | 264                       | 8,060  | Уровень 3                       | Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком, который отражает последние цены сделок на аналогичные объекты недвижимости   | Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости          | Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот       |
| Инвестиционная недвижимость (Примечание 10)  | 436                       | 251    | Уровень 3                       | Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимыми оценщиками Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование | Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая разницы в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости | Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот |

## 22. Оценка справедливой стоимости, продолжение

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

|                                     | Займы<br>клиентам | Прочие<br>финансовые<br>активы | Основные<br>средства:<br>земля и<br>здания | Инвести-<br>ционная<br>недвижимост<br>ь |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------------------|--|---|
| <b>1 января 2021</b>                | –                 | <b>3,510</b>                   | <b>15,399</b>                              | <b>23,909</b>                           |
| Итого доходы/(расходы), отраженные: |                   |                                |  |   |
| - в прибылях или убытках            | 5,108             | (2,463)                        | (84)                                       | –                                       |
| - в прочем совокупном доходе        | –                 | –                              | 144  | –                                       |
| Поступления                         | 233               | 128                            | 519  | –                                       |
| Выбытие                             | (1,515)           | –                              | (7,747)                                    | (23,658)                                |
| Погашение                           | (4,588)           | (1,699)                        | –  | –                                       |
| Переоценка                          | –                 | –                              | –  | –                                       |
| Курсовые разницы                    | 762               | 738                            | (171)                                      | –                                       |
| <b>31 декабря 2021</b>              | –                 | <b>214</b>                     | <b>8,060</b>                               | <b>251</b>                              |
| Итого доходы/(расходы), отраженные: |                   |                                |  |   |
| - в прибылях или убытках            | 3,453             | (60)                           | –  | –                                       |
| - в прочем совокупном доходе        | –                 | –                              | –  | –                                       |
| Поступления                         | 1,289             | 51                             | –  | 230                                     |
| Выбытие                             | –                 | –                              | (7,796)                                    | (45)                                    |
| Погашение                           | (3,276)           | (85)                           | –  | –                                       |
| Переоценка                          | –                 | –                              | –  | –                                       |
| Курсовые разницы                    | (186)             | 70                             | –  | –                                       |
| <b>31 декабря 2022</b>              | <b>1,280</b>      | <b>190</b>                     | <b>264</b>                                 | <b>436</b>                              |

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).**

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

|   | Балансовая<br>стоимость | Справедлива<br>я стоимость |
|---|-------------------------|----------------------------|
| <b>2022</b>   |                         |                            |
| Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости           | 8,727                   | 8,727                      |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2,520                   | 2,520                      |
| <b>2021</b>   |                         |                            |
| Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости           | 33,996                  | 33,990                     |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2,079                   | 2,079                      |

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

### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

### Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

## 22. Оценка справедливой стоимости, продолжение

В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

## 23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23.

|   | 2022                  |                   |                | 2021                  |                   |                |
|---|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------------|-------------------|----------------|
|   | В течение одного года | Более одного года | Итого          | В течение одного года | Более одного года | Итого          |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 444                   | –                 | 444            | 11,160                | -                 | 11,160         |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | –                     | 17,065            | 17,065         | 2,438                 | 11,752            | 14,190         |
| Предоплата за долевыe инструменты   | –                     | –                 | –              | -                     | 14,040            | 14,040         |
| Займы клиентам  | –                     | 1,289             | 1,289          | 14,017                | 19,979            | 33,996         |
| Займы и задолженность конечного акционера   | –                     | 57,385            | 57,385         | -                     | 74,834            | 74,834         |
| Дебиторская задолженность Материнской компании  | –                     | 45,630            | 45,630         | 21,819                | 26,805            | 48,624         |
| Прочие финансовые активы  | 1,310                 | 1,400             | 2,710          | 2,051                 | 242               | 2,293          |
| <b>Итого активы</b>   | <b>1,754</b>          | <b>122,769</b>    | <b>124,523</b> | <b>51,485</b>         | <b>147,652</b>    | <b>199,137</b> |
| Займы привлеченные  | 1,206                 | 28                | 1,234          | 5,752                 | 1,057             | 6,809          |
| Средства клиентов   | –                     | –                 | –              | 41,338                | 6,721             | 48,059         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | –                     | –                 | –              | 1,743                 | 600               | 2,343          |
| Прочие финансовые обязательства   | 10,782                | 1                 | 10,783         | 8,476                 | -                 | 8,476          |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>11,988</b>         | <b>29</b>         | <b>12,017</b>  | <b>57,309</b>         | <b>8,378</b>      | <b>65,687</b>  |
| <b>Нетто-позиция</b>  | <b>(10,234)</b>       | <b>122,740</b>    | <b>112,506</b> | <b>(5,824)</b>        | <b>139,274</b>    | <b>133,450</b> |
| <b>Накопленное расхождение</b>  | <b>(10,234)</b>       | <b>112,506</b>    |                | <b>(5,824)</b>        | <b>133,450</b>    |                |

## 24. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

**24. Сделки со связанными сторонами, продолжение**

|  | 2022                                   |   | 2021                                   |   |
|--|--|---|--|---|
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами | Итого по категории<br>в соответствии со<br>статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами | Итого по категории<br>в соответствии со<br>статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| <b>Займы клиентам</b>  | <b>8</b>                               | <b>10,016</b>   | <b>8</b>                               | <b>33,996</b>   |
| - компании под общим контролем   | 8                                      | –   | 8                                      | –   |
| - ассоциированные организации  | –                                      | –   | –                                      | –   |
| - ключевой персонал  | –                                      | –   | –                                      | –   |
| <b>Резерв по ожидаемым кредитным<br/>убыткам</b>   | <b>(8)</b>                             | <b>(8,727)</b>  | <b>(8)</b>                             | <b>(8,565)</b>  |
| - ассоциированные организации  | –                                      | –   | –                                      | –   |
| - компании под общим контролем   | (8)                                    | –   | (8)                                    | –   |
| <b>Займы и задолженность акционера</b>   | <b>57,385</b>                          | <b>57,385</b>   | <b>74,834</b>                          | <b>74,834</b>   |
| - акционеры  | 57,385                                 | –   | 74,834                                 | –   |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги,<br/>учитываемые по справедливой<br/>стоимости через прочий совокупный<br/>доход</b> | <b>–</b>                               | <b>314</b>  | <b>–</b>                               | <b>14,190</b>   |
| - компании под общим контролем   | –                                      | –   | –                                      | –   |
| <b>Прочие активы</b>   | <b>150</b>                             | <b>3,379</b>  | <b>318</b>                             | <b>3,893</b>  |
| - компании под общим контролем   | 148                                    | –   | 317                                    | –   |
| - ключевой персонал  | 2                                      | –   | 1                                      | –   |
| <b>Дебиторская задолженность<br/>Материнской компании</b>  | <b>48,320</b>                          | <b>48,320</b>   | <b>50,359</b>                          | <b>50,359</b>   |
| - Материнская компания   | 48,320                                 | –   | 50,359                                 | –   |
| <b>Резервы под обесценение<br/>дебиторской задолженности<br/>Материнской компании</b>                                | <b>(2,690)</b>                         | <b>(2,690)</b>  | <b>(1,735)</b>                         | <b>(1,735)</b>  |
| - Материнская компания   | (2,690)                                | –   | (1,735)                                | –   |
| <b>Займы привлеченные</b>  | <b>–</b>                               | <b>1,234</b>  | <b>–</b>                               | <b>6,809</b>  |
| - компании под общим контролем   | –                                      | –   | –                                      | –   |
| <b>Гарантии выданные</b>   | <b>1,000</b>                           | <b>6,136</b>  | <b>6,917</b>                           | <b>12,827</b>   |
| - компании под общим контролем   | 1,000                                  | –   | 6,917                                  | –   |
| <b>Резервы</b>   | <b>3</b>                               | <b>125</b>  | <b>1,688</b>                           | <b>1,715</b>  |
| - компании под общим контролем   | 3                                      | –   | 1,688                                  | –   |

## 24. Сделки со связанными сторонами, продолжение

|   | 2022                             |   | 2021                             |   |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|   | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| <b>Процентные доходы</b>  | <b>4,906</b>                     | <b>10,559</b>   | <b>4,085</b>                     | <b>7,773</b>  |
| - акционеры   | 4,906                            | –   | 4,085                            | –   |
| - компании под общим контролем  | –                                | –   | –                                | –   |
| <b>Процентные расходы</b>   | <b>–</b>                         | <b>–</b>  | <b>(22)</b>                      | <b>(749)</b>  |
| - компании под общим контролем  | –                                | –   | (22)                             | –   |
| <b>(Формирование)/ восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам</b> | <b>(6,905)</b>                   | <b>(26,660)</b>   | <b>(50,147)</b>                  | <b>(57,110)</b>   |
| - акционеры   | (6,905)                          | –   | (50,147)                         | –   |
| - ассоциированные организации   | –                                | –   | –                                | –   |
| - компании под общим контролем  | –                                | –   | –                                | –   |
| <b>(Расход)/доход от реализации залогового имущества</b>                      | <b>–</b>                         | <b>(225)</b>  | <b>–</b>                         | <b>(4,861)</b>  |
| - материнская компания  | –                                | –   | –                                | –   |
| <b>Прочие доходы</b>  | <b>–</b>                         | <b>8,221</b>  | <b>–</b>                         | <b>5,127</b>  |
| - материнская компания  | –                                | –   | –                                | –   |
| - компании под общим контролем  | –                                | –   | –                                | –   |
| - прочее  | –                                | –   | –                                | –   |
| <b>Прочие расходы</b>   | <b>–</b>                         | <b>(904)</b>  | <b>(626)</b>                     | <b>(5,637)</b>  |
| - ключевой персонал   | –                                | –   | (626)                            | –   |

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2022 год составили 1,408 млн тенге (2021: 964 млн тенге).

## 25. Обзор существенных аспектов учетной политики

### (а) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.



## **25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение**

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов компании в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДВ в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДВ оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

НДВ учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения БТА в дочерних организациях, не приводящие к потере БТА контроля над дочерними организациями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей БТА и НДВ в дочерней организации корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые различия между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты БТА контроля над дочерней организацией прибыль или убыток от выбытия признается в консолидированном отчете и прибылях и убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней организации, а также НДВ. В случае учета активов дочерней организации по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю организацию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности дочерней организации. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней организации и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к участнику Материнской компании.

### **(б) Инвестиции в ассоциированные организации**

Ассоциированные организации — это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

### **(в) Оценка справедливой стоимости**

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

## **25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные 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 существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **(г) Чистый процентный доход**

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода/(расхода)» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (смотрите статьи «Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

## **25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение**

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

### **(д) Финансовые активы**

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группы принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений 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 размере продолжающегося участия Группе 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 Группы.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

### **(е) Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### **(ж) Финансовые гарантии**

В ходе осуществления деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группа по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

## **25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение**

### **(з) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в национальных банках – за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **(и) Обязательные резервы**

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

### **(й) Соглашения «репо» и «обратного репо» и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном 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 контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в финансовых учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистого дохода от торговых операций. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

### **(к) Налогообложение**

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

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

Активы по отложенному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

## **25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение**

### **(л) Предоплата за долевые инструменты**

Признание и прекращение признания предоплаты за долевые инструменты происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка долевых инструментов осуществляется по договору, условия которого требуют поставки долевых инструментов в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначальный учет предоплаты за долевые инструменты осуществляется по справедливой стоимости. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

### **(м) Основные средства**

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

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. После переоценки объектов основных средств класса «Здания» накопленная на дату переоценки амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Если балансовая стоимость актива повышается в результате переоценки, то такое увеличение отражается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств. Однако, это увеличение признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, то уменьшение стоимости признается в отчете о прибылях и убытках. Однако, такой убыток от переоценки признается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств при наличии кредитового остатка по резерву переоценки основных средств. После первоначального признания по фактической стоимости земля отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Переоценки проводятся достаточно регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости.

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

Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- здания и сооружения 10-100 лет;
- машины и оборудование 4-50 лет;
- транспортные средства 3-20 лет;
- прочее 3-20 лет.

Амортизация активов незавершенного строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или, когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



## **25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение**

### **(н) Недвижимость и изъятое залоговое имущество**

#### **Предоплата за инвестиционную недвижимость**

Предоплата за инвестиционную недвижимость представляет собой аванс на приобретение объектов, которые в дальнейшем будут учитываться как инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость первоначально учитывается по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости.

Если Группа заключает, что справедливая стоимость предоплаты за объект инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке, но ожидает, что справедливую стоимость этой недвижимости возможно будет с надежностью оценить по принятию на баланс, Группа оценивает этот объект инвестиционной недвижимости по первоначальной стоимости до тех пор, пока либо его справедливая стоимость не станет поддаваться надежной оценке, либо объект не будет принят на баланс.

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором возникают. В случае, когда БТА считает, что справедливая стоимость объекта недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, БТА оценивает такой объект недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

#### **Недвижимое имущество**

Недвижимое имущество первоначально учитываются по справедливой стоимости включая затраты на приобретение. После первоначального признания недвижимое имущество оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи в соответствии с МСБУ 2 «Запасы». Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация недвижимого имущества. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

### **(о) Активы, предназначенные для продажи**

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе продолжающегося использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

## **25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение**

### **(п) Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### **(р) Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **(с) Капитал**

#### **Выпущенные акции**

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

#### **Собственные выкупленные акции**

В случае приобретения Группы или его дочерними организациями акций Группы, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

### **(т) Условные обязательства и условные активы**

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

### **(у) Деятельность по управлению активами**

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

### **(ф) Признание доходов и расходов**

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



## 25. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

### Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он 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. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

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

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### (х) Пересчет иностранной валюты

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов рыночные курсы обмена составляли 462.65 тенге и 431.8 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выветии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данной компании, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

## 26. События после отчетной даты

В период с января по август 2023 года уставный капитал ООО «БТА Москва» был увеличен до 595 миллиона тенге.

В январе-феврале 2023 года Общество заключило с Акционером договора купли-продажи земельных участков на сумму 1,298 млн тенге, с оплатой в декабре 2023 года.

В феврале 2023 года Общество заключило договор об возвратной финансовой помощи с ТОО «Heathedge Kazakhslan» на сумму 45 млн тенге, со сроком возврата в декабре 2023 года.

В апреле 2023 года Группа заключила договор о привлечении возвратной финансовой помощи на сумму 13,750 млн тенге со сроком возврата на 2 года.

В июне 2023 года Общество создало ООО «Инновинг» (Украина) с уставным капиталом в размере 54 млн гривен.

В июне 2023 года Общество заключил соглашение о субординации обязательств с ТОО «Fincraft Group» о субординации дебиторской задолженности до полного исполнения обязательств по кредитной линии перед АО «Банк ЦентрКредит» сроком до 5 лет.