

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

		2023 год	2022 год Пересчитано*
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	362,762	272,692
Прочие процентные доходы	7	1,829	2,794
Процентные расходы	7	(146,484)	(119,817)
Чистый процентный доход	7	218,107	155,669
Расходы по кредитным убыткам	8	(23,161)	(40,943)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		194,946	114,726
Комиссионные доходы	9	64,900	43,203
Комиссионные расходы	9	(44,047)	(26,962)
Чистый комиссионный доход	9	20,853	16,241
Выручка по договорам страхования	10	54,845	34,982
Расходы по договорам страхования	11	(45,609)	(24,340)
Чистые расходы по договорам перестрахования		(2,049)	(2,988)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования		(5,494)	(3,602)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования		745	696
Итого страховой результат		2,438	4,748
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	5,759	12,760
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(110)	1
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	13	28,214	62,715
Доход от модификации по субординированному долгу	32	2,436	—
Прочие доходы **	14	39,057	41,609
Прочие операционные доходы		75,356	117,085
Расходы на персонал	15	(64,789)	(56,729)
Прочие общие и административные расходы	16	(50,040)	(42,588)
Прибыли от восстановления прочих резервов		(2,595)	129
Прочие расходы	14	(19,844)	(22,737)
Прочие операционные расходы		(137,268)	(121,925)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		156,325	130,875
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(4,037)	(17,643)
Прибыль за год		152,288	113,232
Доход, приходящийся на:			
- Акционеров Банка		151,872	112,471
- Неконтролирующие доли участия		416	761

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, поскольку отражают первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечаниях 2, 5.

** Прочие доходы включают выручку от реализации готовой продукции и товаров на сумму 23,503 миллиона тенге (2022 год: 27,008 миллионов тенге).

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2023 год	2022 год Пересчитано*
Прибыль за год		152,288	113,232
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	6,756	(12,337)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	546	44
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	110	(1)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний		(3,827)	2,107
<i>Всего статей прочего совокупного дохода/(убытка), которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>3,585</i>	<i>(10,187)</i>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога	35	(77)	6,375
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	3,950	1,168
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		<i>3,873</i>	<i>7,543</i>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		7,458	(2,644)
Итого совокупный доход за год		159,746	110,588
Итого совокупный доход приходящийся на:			
- Акционеров Банка		159,330	109,827
- Неконтролирующие доли участия		416	761
Всего совокупного дохода за год		159,746	110,588

Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на одну простую
акцию (в тенге)

36 925.60 685.47

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, поскольку отражают первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и произведенные реклассификации. подробная информация о которых приводится в Примечаниях 2, 5.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джабаев Алап Ерикович
И.о. Председателя Правления

29 марта 2024 года

Салихова Никара Миратовна
Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года Пересчитано	1 января 2022 года Пересчитано
	Прим.			
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18	706,382	852,986	1,158,235
Производные финансовые инструменты	19	194	134	8,858
Средства в банках и прочих финансовых институтах	20	63,834	44,991	44,357
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	21	12,577	37,256	68,725
- обремененные залогом по сделкам «репо»	21	6,937	6,069	7,682
Инвестиционные ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	22	928,919	804,307	538,386
- обремененные залогом по сделкам «репо»	22	36,351	133,265	2,363
Кредиты, выданные клиентам	23	1,064,206	925,770	849,955
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		105,458	103,068	104,159
Активы по договорам страхования		2,948	1,520	797
Активы по договорам перестрахования		3,079	3,376	1,681
Основные средства и нематериальные активы	24	87,886	84,459	81,647
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	6,985	8,136	547
Инвестиционная собственность	26	42,861	34,620	37,152
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		1,929	852	840
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	110	213	163
Прочие активы	27	81,085	80,302	85,993
Итого активов		3,151,741	3,121,324	2,991,540
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых институтов	28	78,896	56,343	54,786
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29	43,288	139,410	9,988
Производные финансовые инструменты	19	384	1,370	414
Текущие счета и депозиты клиентов	30	1,624,092	1,662,164	1,803,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	213,052	246,693	244,320
Субординированные долги	32	201,560	198,274	188,871
Обязательства перед ипотечной организацией	33	9,319	10,817	12,085
Обязательства по аренде		4,034	4,447	4,937
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		499	428	652
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	166,562	165,128	148,788
Обязательства по договорам страхования		36,747	21,063	14,518
Обязательства по договорам перестрахования		216	1,677	—
Прочие обязательства	34	37,375	34,692	27,844
Итого обязательств		2,416,024	2,542,506	2,510,796

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

		31 декабря	31 декабря	1 января
		2023 года	2022 года	2022 года
Прим.			Пересчитано	Пересчитано
Собственный капитал	35			
Акционерный капитал		258,201	258,201	258,201
Выкупленные акции		(2,638)	(2,638)	(2,638)
Дополнительный оплаченный капитал		764	764	764
Резерв переоценки основных средств		6,802	7,521	1,316
Резерв изменений справедливой стоимости		8,570	(2,792)	8,334
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(1,988)	1,839	(268)
Резерв по обратному приобретению		(137,564)	(137,564)	(137,564)
Прочие резервы		—	2,847	2,847
Нераспределенная прибыль		602,407	449,893	347,623
Итого капитала, причитающегося акционерам Группы		734,554	578,071	478,615
Неконтролирующие доли участия		1,163	747	2,129
Итого капитала		735,717	578,818	480,744
Итого обязательств и капитала		3,151,741	3,121,324	2,991,540

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	7	340,876	226,848
Процентные расходы выплаченные	7	(117,692)	(92,287)
Комиссионные доходы полученные		62,966	42,923
Комиссионные расходы выплаченные		(52,048)	(34,215)
Доходы по договорам страхования полученные		48,310	33,568
Расходы по договорам страхования уплаченные		(21,738)	(10,309)
Чистые реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	3,616	20,943
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1,049)	970
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	13	26,624	48,865
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(110,490)	(88,970)
Поступления по прочим доходам		24,994	37,457
Прочие расходы выплаченные		(19,155)	(21,420)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		185,214	164,373
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Производные финансовые инструменты		104	(3,653)
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(18,762)	442
Торговые ценные бумаги		26,546	25,559
Кредиты, выданные клиентам		(173,395)	(65,702)
Прочие активы		944	11,295
Чистое (уменьшение) увеличение операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		22,266	(1,053)
Текущие счета и депозиты клиентов		(18,699)	(184,615)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(96,682)	129,427
Обязательства перед ипотечной организацией		(1,498)	(1,268)
Прочие обязательства		10,562	(13,941)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(63,400)	60,864
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2,857)	(3,751)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(66,257)	57,113
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(193,083)	(1,011,412)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		32,872	1,178,052
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6,557,321)	(2,188,142)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,716,193	1,628,271
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности		7,782	11,006
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3,470	5,109
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(25,978)	(9,861)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(16,065)	(386,977)

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	(46,899)	(12,668)
Погашение обязательств по аренде		(1,680)	(1,731)
Погашение субординированного долга	32	(5,000)	–
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(53,579)	(14,399)
 Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		(10,496)	40,121
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(207)	(1,107)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(146,604)	(305,249)
 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		852,986	1,158,235
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18	706,382	852,986
 Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		10,388	22,017

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Капитал, приходящийся на акционеров Группы										
Прим.	Акционер-капитал	Собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений стоимости	Резерв в валюту предоставления дивидендов	Резерв по обратному приобретению	Резерв, связанные с долевыми инструментами	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года согласно отчетности за предыдущий период*	258,201	(2,638)	764	1,316	8,334	(268)	(137,564)	2,847	344,132	475,124
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-	3,491	3,491
Остаток на 1 января 2022 года	258,201	(2,638)	764	1,316	8,334	(268)	(137,564)	2,847	347,623	478,615
пересчитанный										480,744
Совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	-	112,471	112,471
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	112,471	112,471
Прочий совокупный убыток	-	-	-	6,375	(11,126)	2,107	-	-	(2,644)	(2,644)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	6,375	(11,126)	2,107	-	-	112,471	109,827
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале	-	-	-	-	-	-	-	-	2,143	2,143
Уменьшение неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,143)	(2,143)
Убыток от сделки с промежуточной материнской компанией	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,514)	(12,514)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,371)	(10,371)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(170)	-	-	-	-	170	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	258,201	(2,638)	764	7,521	(2,792)	1,839	(137,564)	2,847	449,893	578,071
										578,818

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, приходящийся на акционеров Группы											
	Накоплен- ный резерв по					Резерв, с связанными с		Нераспре- деленная		Итого		
	Акционер- ный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справдлив- ной стоимости	Резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по обратному приобрете- нию	Резерв, связанный с долевыми инструмен- тами	Итого	Итого	Некон- тролиру- ющие доли участия	Итого собствен- ного капитал
Остаток на 1 января 2023 года	258,201	(2,638)	764	7,521	(2,792)	1,839	(137,564)	2,847	449,893	578,071	747	578,818
Совокупный доход за год												
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	151,872	151,872	416	152,288
Прочий совокупный доход	-	-	-	(77)	11,362	(3,827)	-	-	-	7,458	-	7,458
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(77)	11,362	(3,827)	-	-	151,872	159,330	416	159,746
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале												
Прочие изменения												
Выплата на основе акций	-	-	-	-	-	-	-	(2,847)	-	(2,847)	-	(2,847)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(642)	-	-	-	-	642	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	258,201	(2,638)	764	6,802	8,570	(1,988)	(137,564)	-	602,407	734,554	1,163	735,717

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 135 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.