

АО «Исламский Банк «ADCB»

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	1
---	---

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
--	-----

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки финансовой отчетности	10
3. Определение существенных терминов	11
4. Существенные положения учетной политики	13
5. Существенные учетные суждения и оценки	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	32
8. Иджара	37
9. Основные средства и активы в форме права пользования	38
10. Нематериальные активы	39
11. Инвестиции в ассоциированные компании	39
12. Налогообложение	40
13. Прочие активы и обязательства	41
14. Средства других банков	42
15. Средства клиентов	42
16. Реверсированная Мурабаха	43
17. Обязательства по аренде	44
18. Собственный капитал	44
19. Доходы от деятельности по исламскому финансированию	45
20. Доход от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)	45
21. Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	46
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	47
23. Прочие расходы	48
24. Договорные и условные обязательства	49
25. Управление рисками	51
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	72
28. Операции со связанными сторонами	73
29. Достаточность капитала	75
30. Закят	76

АО «Исламский банк «ADCB»

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Исламский Банк «ADCB» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, о движении денежных средств и изменениях в чистых активах за год, закончившийся на эту дату, примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность»), включая существенную информацию об учетной политике, описанную в Примечании 2 к финансовой отчетности, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями финансовой отчетности того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля при управлении активами Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, описанным в Примечании 2 к финансовой отчетности;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером и будет представлена акционеру для утверждения на общем годовом собрании в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Руководством 28 апреля 2025 года.

От имени Руководства:

Гордон Хаскинс
Председатель Правления

Айдын Таиров
Главный бухгалтер

28 Апреля 2025

28 Апреля 2025



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО «Исламский Банк «ADCB»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Исламский Банк «ADCB» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по данной отчетности 26 апреля 2024 года.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Ответственность Руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности Руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Банка.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных Руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
осуществление аудиторской
деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000116
от 22 ноября 2012 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

28 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Исламский банк «ADCB»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	37,761,219	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	163,945,697	131,081,483
Иджара	8	736,095	-
Основные средства и активы в форме права пользования	9	1,394,288	1,638,359
Нематериальные активы	10	91,903	83,277
Инвестиционная недвижимость	8	-	1,322,089
Инвестиции в ассоциированные компании	11	992,843	-
Отложенные налоговые активы	12	285,489	126,181
Прочие активы	13	1,365,443	466,368
Итого активы		206,572,977	163,427,875
Обязательства			
Средства других банков	14	5,355,748	25,099,629
Средства клиентов	15	159,504,082	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	16	10,231,250	10,231,250
Обязательства по аренде	17	937,955	1,084,934
Неамортизированные доходы в виде комиссионных и сборов		238,313	109,682
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	12	19,421	151,619
Прочие обязательства	13	1,784,044	1,095,157
Итого обязательства		178,070,813	138,132,117
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль		17,769,826	14,563,420
Итого собственный капитал		28,502,164	25,295,758
Итого обязательства и собственный капитал		206,572,977	163,427,875

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гордон Хаскинс
Председатель Правления

Айдын Таиров
Главный бухгалтер

28 Апрель 2025

28 Апрель 2025

Прилагаемые примечания на страницах 10-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «Исламский банк «ADCB»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Доходы от деятельности по исламскому финансированию			
Доходы от Иджара и дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	19	14,898,603	14,719,794
Доходы от инвестиций в депозиты Вакала		27,980	-
		14,926,583	14,719,794
Финансовые расходы			
Доля вкладчиков в прибыли	19	(4,580,120)	(5,840,961)
Расходы по реверсированной Мурабаха	19	(928,938)	(930,221)
Расходы по обязательству по аренде	19	(40,919)	(118,954)
		(5,549,977)	(6,890,136)
Чистая выручка от деятельности по исламскому финансированию		9,376,606	7,829,658
Доходы от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)	20	(495,481)	682,573
Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию после расходов по кредитным убыткам		8,881,125	8,512,231
Чистые комиссионные доходы	21	684,578	214,563
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте:		662,838	684,672
- торговые операции		328,088	739,397
- курсовые разницы		334,750	(54,725)
Нефинансовый доход		1,347,416	899,235
Прибыль от прекращения признания встроенные производных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через		-	598,697
Доходы от инвестиционной деятельности		37,593	23,170
Прочие доходы		1,388	50,868
Прочие операционные доходы		38,981	672,735
Расходы на персонал	22	(2,565,733)	(2,217,034)
Прочие операционные расходы	22	(2,207,718)	(2,415,754)
Прочие расходы	23	(1,479,383)	-
Нефинансовые расходы		(6,252,834)	(4,632,788)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		4,014,688	5,451,413
Расход по корпоративному подоходному налогу	12	(822,675)	(1,136,491)
Прибыль за год		3,192,013	4,314,922
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		3,192,013	4,314,922

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гордон Хаскинс
Председатель Правления

Айдын Таиров
Главный бухгалтер

28 Апреля 2025

28 Апреля 2025

Прилагаемые примечания на страницах 10-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «Исламский банк «ADCB»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2023 года	10,732,338	10,248,498	20,980,836
Прибыль за год	-	4,314,922	4,314,922
Итого совокупный доход за год	-	4,314,922	4,314,922
На 31 декабря 2023 года	10,732,338	14,563,420	25,295,758
Прибыль за год	-	3,192,013	3,192,013
Прочие корректировки		14,393	14,393
Итого совокупный доход за год	-	3,192,013	3,192,013
На 31 декабря 2024 года	10,732,338	17,769,826	28,502,164

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Гордон Хаскинс
Председатель Правления



Айдын Таиров
Главный бухгалтер



28 Апреля 2025

28 Апреля 2025

Прилагаемые примечания на страницах 10-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «Исламский банк «ADCB»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию	14,926,582	15,664,405
Доля вкладчиков в прибыли	(3,384,428)	(6,666,177)
Расходы по реверсированной Мурабаха	(928,938)	(930,221)
Коммиссионные и сборы полученные	888,593	376,529
Коммиссионные и сборы выплаченные	(75,385)	(144,691)
Чистый реализованный доход по операциям в иностранной валюте	328,088	739,397
Расходы на персонал выплаченные	(2,756,440)	(2,351,861)
Прочие операционные расходы выплаченные	(1,359,813)	(1,458,689)
Прочие расходы выплаченные	(1,479,383)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6,158,876	5,228,692
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	(45,990,012)	(7,008,273)
Инвестиции в ассоциированные компании	(992,843)	-
Прочие активы	(462,606)	131,246
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>		
Средства других банков	(20,616,106)	3,291,055
Средства клиентов	71,131,751	19,189,405
Неамортизированный коммиссионный доход	(5,264)	1,064
Прочие обязательства	839,637	721,131
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	10,063,433	21,554,320
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1,114,181)	(1,060,272)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности	8,949,252	20,494,048
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(262,822)	(227,139)
Приобретение нематериальных активов	(50,485)	(56,281)
Выбытие основных средств	1,388	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(311,919)	(283,420)

АО «Исламский банк “ADCB”

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Оплата обязательств по аренде	17	(385,469)	(449,370)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(385,469)	(449,370)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	796,626	(338,835)
		2,611	5,320
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		9,051,101	19,427,743
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		28,710,118	9,282,375
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	37,761,219	28,710,118

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

	
Гордон Хаскинс	Айдын Таиров
Председатель Правления	Главный бухгалтер

28 Апреля 2025

28 Апреля 2025

Прилагаемые примечания на страницах 10-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «Исламский банк “ADCB”

Примечания к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

АО «Исламский Банк «ADCB» («Банк») (ранее АО «Исламский Банк «Al Hilal») был образован 22 января 2010 года в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.1.261, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 17 марта 2010 года и повторно выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка лицензии № 1.3.69 от 29 ноября 2024 года. В октябре 2024 года ПАО «Коммерческий банк Абу Даби» («ADCB») стал прямым владельцем АО «Исламский Банк «Al Hilal» путем приобретения 100% обыкновенных акций Банка у своей 100%-ной дочерней компании ПАО «Al Hilal Bank» и переименовал его в АО «Исламский Банк «ADCB».

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Алматы и филиалах в городах Алматы и Астана, после закрытия своего филиала в г. Шымкент в январе 2025 года. Банк принимает вклады от населения и проводит финансовые операции на основании принципов и норм Шариата, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за рубеж, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

Единственным акционером Банка является ADCB (Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты). Основным акционером ADCB является правительство Абу-Даби в лице Инвестиционной компании Мубадала (через свою дочернюю компанию One Hundred and Fourteenth Investment Company – Sole Proprietorship LLC), следовательно, конечной контролирующей стороной является правительство Абу-Даби.

Юридический и фактический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, д. 77/7, здание «Есентай Тауэр».

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая информация

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

Исламская банковская деятельность в Казахстане регулируется специальными положениями Закона о банках и правилами, установленными Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тенге, если не указано иное.

3. Определение существенных терминов

Шариат

Положения исламского права вытекают из Священного Корана, пророческого предания «Сунна», изречений и решений пророка Мухаммеда (мир ему), имеющих обязательную силу, «иджма» - консенсусного мнения исламских законоведов, и «кияс» - суждений по аналогии, а также иных свидетельств исламского права, как это может быть определено или установлено Советом по принципам исламского финансирования. Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам исламского финансирования.

Товарная Мурабаха, Жилищная Мурабаха, Таваррук и Реверсированная Мурабаха

Мурабаха – это метод финансирования, при котором Банк/банк-контрагент приобретает товар или дом у брокера или поставщика, и приобретает фактическое или конструктивное владение этим товаром или домом, а затем продает его клиенту/Банку на основании отсроченного платежа с надбавкой. В соответствии с договорами Товарная Мурабаха/Таваррук/Реверсированная Мурабаха клиент/Банк затем продает тот же самый актив третьей стороне на условиях немедленной доставки и оплаты, и в конечном итоге клиент/Банк получает наличную сумму от дохода от второй продажи. В основном базовый актив является высоколиквидным товаром, таким как платина или палладий. В соответствии с принципами Шариата золото и серебро считаются денежными средствами и не могут использоваться для данных целей.

Иджара

Аренда определенного актива, с передачей права собственности в конце срока аренды (также известная как Иджара Мунтахия Битамлеек) или аренда определенного актива, который будет построен или произведен с передачей права собственности (также известная как Иджара Мавсуфа Фи Зимма или Мунтахия Битамлеек), Иджара – это соглашение, при котором Банк приобретает актив согласно намерению клиента, представленному в заявлении о намерении, а затем сдает его в аренду, выступая в качестве арендодателя, клиенту, выступающему в качестве арендатора, за указанную арендную плату в течение определенного периода. Продолжительность срока аренды, а также основание для аренды изложены и согласованы в договоре аренды. Банк владеет правом собственности на актив в течение всего срока аренды. Действие соглашения может быть завершено путем передачи арендатору права собственности на актив после выполнения арендатором обязательства в течение или в конце срока аренды.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Мудараба

Мудараба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудараба является долевым участием в прибыли между капиталом и работой. Оно может быть заключено между держателями инвестиционного счета, в качестве источника средств и Банком в качестве Мудариб. Банк объявляет о своей готовности принять средства держателя инвестиционного счета, с тем условием, что прибыль распределяется на основании договоренности двух сторон, а убытки несет финансирующая сторона, за исключением случаев, когда убытки возникли в результате должностного проступка, небрежности или нарушения Банком согласованных условий, в этом случае такие убытки несет Банк.

Пул вкладчиков

Пулы (фонды) – это форма интеграции вкладов для целей совместного инвестирования по валюте, при которой прибыль участников поступает в пул и распределяется по предварительным соглашениям. Внутренняя политика Банка предусматривает пул вкладчиков по валюте для вкладчиков Мудараба и Вакала (пулы долларов и тенге), пул Сукуков и пул акционеров в зависимости от источников финансирования, а также совместное финансирование нескольких пулов. Расходы по резервированию финансируемого актива из соответствующего пула будут покрываться финансируемым пулом в соответствующей валюте.

Вакала

Договор, по которому инвестор предоставляет определенную сумму денег агенту, который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определенное вознаграждение (паушальная сумма или процент от инвестированной суммы). Агенту может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли, в качестве вознаграждения за услуги. Агент (Банк) обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения им условий Вакала.

Ограниченная Вакала

Ограниченная Вакала представляет собой особый вид срочного инвестиционного депозита Вакала, предлагаемый клиентам, готовым принять повышенные риски, связанные с вложением средств в конкретно выбранные проекты, в обмен на потенциально более высокую доходность или иные выгоды например: специальные скидки от застройщика недвижимости, финансируемого за счёт средств Вакала. Как и в случае со всеми исламскими инвестиционными депозитами, доходность и возврат основного депозита не гарантируются. Ограниченная Вакала отличается тем, что инвестиции ограничены определёнными условиями — вложение средств в конкретные товары, клиентов или проекты. С точки зрения учета, Ограниченная Вакала признаётся как договор агентирования (вакала) и учитывается на вне балансе.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Закят

Это право, срок исполнения которого наступает при достижении определенного уровня материальных ценностей, и подлежит выплате определенным категориям получателей. Это является абсолютным обязательством, когда данные условия соблюдены.

Поскольку в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также Уставом и Учредительными документами Банка или решением Акционеров, Банк не обязан самостоятельно осуществлять выплату Закята, каждый акционер несет личную ответственность за уплату собственного Закята. В соответствии со стандартом Шариата Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений («ОБУАИФУ») №35, Закят рассчитывается Банком и утверждается Советом по принципам исламского финансирования Банка.

Сумма Закята на одну акцию рассчитывается в соответствии с Бухгалтерским стандартом ОБУАИФУ №9 и Стандартом Шариата ОБУАИФУ №35, а также на основании решений Совета по принципам исламского финансирования Банка. Банк сообщает сумму Закята на одну акцию, и каждый акционер самостоятельно несет ответственность за уплату собственного закята (*Примечание 30*).

Кард Хассан

Краткосрочная дебиторская задолженность Кард Хассан является неприбыльной финансовой деятельностью, при которой клиент занимает средства на определенный срок, с пониманием, что та же самая сумма должна быть возвращена в конце оговоренного срока.

4. Существенные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), и инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках;
- Уровень 2: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, являются наблюдаемыми либо непосредственно либо опосредованно;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

Финансирование клиентам и дебиторская задолженность по деятельности по Исламскому финансированию, которая включает дебиторскую задолженность по договорам Мурабаха – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными платежами. Она не предназначена для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, а для получения договорных денежных потоков. Активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы по таким активам отражаются в прибыли или убытке при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации. Дебиторская задолженность от деятельности по Исламскому финансированию состоит из поступлений дебиторской задолженности по договорам Мурабаха. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на ОКУ.

Деятельность по исламскому финансированию финансируется из трех источников: 1) собственные средства Банка, которые учитываются на балансе; 2) средства, полученные по договорам Вакала и Мудараба, которые учитываются как забалансовые статьи; и 3) текущие счета клиентов и востро счета, которые учитываются на балансе. Согласно условиям договоров Вакала и Мудараба Банк не несет риска. Однако в отношении ограниченного в использовании депозита Вакала Банк имеет право отклонить заявку клиента на прекращение действие ограниченного в использовании депозита Вакала вследствие ненаступления срока погашения инвестированного актива.

Первоначальная оценка и классификация

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПУ;
- ССПСД.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению финансирования и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и исламскими производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в финансовых институтах, дебиторская задолженность по договорам финансирования, оцениваемая по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в финансовых институтах, финансирование клиентов и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга («тест SPPP»).

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по финансированию.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие бенефициару финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости. Полученные комиссии амортизируются в течение срока действия финансовой гарантии. Впоследствии обязательство по финансовой гарантии отражается по наибольшей из двух величин: амортизированной стоимости и приведенной стоимости любого ожидаемого платежа.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Обязательства по предоставлению финансирования, гарантии и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту финансирование на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии не передают кредитный риск в соответствии с инструкцией Совета по принципам исламского финансирования. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»):

Обесценение финансовых активов рассчитывается в соответствии с Банковской моделью ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9. Банк признает оценочный резерв под ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток: финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами, выпущенные договоры финансовой гарантии и выпущенные обязательства по предоставлению соглашения о финансировании подписаны.

Банковская модель ОКУ включает трехэтапный подход, который основан на изменении кредитного качества финансовых активов после первоначального признания. Модель ОКУ является прогнозной и требует использования обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий при определении значительного увеличения кредитного риска и оценке ОКУ.

Банк оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением финансовых инструментов, по которым не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после соответствующей отчетной даты.

ОКУ рассчитываются путем умножения трех основных компонентов: вероятности дефолта (PD), величины, подверженной риску дефолта (LGD) и уровня потерь при дефолте (EAD), а также дисконтирования по начальной эффективной ставке прибыли. Банк разработал ряд моделей для расчета указанных параметров. См. также Примечание 20.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, обязательные резервы, средства в НБРК и средства в финансовых институтах со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, которые используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Обязательства по финансированию

Обязательства по финансированию классифицируются как обязательства, если суть договорного соглашения приводит к тому, что Банк имеет обязательство по доставке денежных средств или возврату суммы финансового обязательства контрагенту. Такие инструменты включают средства финансовых организаций и Реверсированную Мурабаха. После первоначального признания обязательства по финансированию оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной прибыли. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств по финансированию, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если ставка прибыли, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления прибыли и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 4,492 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Иджара Мунтахия Битамлеек (финансовая аренда) – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

В целях аренды определенного актива с передачей права собственности в конце срока аренды (также известной как Иджара Мунтахия Битамлеек), Банк признает финансирование по договорам Иджара по стоимости, равной чистой инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Однако в целях аренды определенного актива, который будет построен или произведен с передачей права собственности (также известной как Иджара Мавсуфа Фи Зимма или Мунтахия Битамлеек), Банк признает финансирование по договорам Иджара, начиная с даты поставки активов и с даты начала срока аренды. Доход от аренды основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистую непогашенную инвестицию. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку финансирования по договорам Иджара.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация финансирования

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по финансовым инструментам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия финансирования.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Банк прекращает признание финансового актива, например, когда условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансированием, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании финансирование относится к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданное финансирование считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным («ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание финансирования клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансирования;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPP.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке прибыли, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе выручки, рассчитанной с использованием эффективной ставки прибыли в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного финансирования из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или прибыли в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка 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 Банку.

Списание

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный 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 корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Основные средства

Основные средства 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 понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом на основе следующих оценочных сроков полезной службы:

	<i>Количество лет</i>
Здания	20
Улучшение арендованной собственности*	7
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	4
Компьютеры и оргтехника	4

* Или зависит от срока аренды, в зависимости от того, что меньше.

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по себестоимости ее приобретения и впоследствии по справедливой стоимости с отражением всех изменений в ней в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Инвестиции первоначально учитываются по фактическим затратам на приобретение, а затем корректируются на произошедшие после приобретения изменения доли Банка в прибыли или убытке и изменениях в капитале инвестиций. Доля Банка в прибыли или убытке отражается в отчете о прибылях и убытках как часть доходов от операционной деятельности, а любые полученные дивиденды уменьшают балансовую стоимость инвестиции. Кроме того, инвестиции проверяются на предмет обесценения при наличии объективных свидетельств, указывающих на то, что их балансовая стоимость может быть невозмещающей, и любой возникающий в результате этого убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, первоначально оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 4 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы имеют следующие сроки амортизации:

	<i>Количество лет</i>
Программное обеспечение	4
Базовая банковская система и связанные приложения	10
Нематериальный актив с неопределённым сроком полезного использования	Без срока

К активам, обеспечивающим долгосрочные экономические выгоды, таким как лицензия на базовую банковскую систему и связанное с ней программное обеспечение, применяется срок амортизации 10 лет. Эти активы являются неотъемлемой частью архитектуры базовой банковской системы и обеспечивают ключевые функции, включая обработку платежей и извлечение данных. Выбранный срок амортизации отражает ожидаемый срок полезного использования таких активов и обеспечивает систематическое распределение их стоимости на протяжении периода получения экономических выгод.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования - это нефизические активы, которые не подлежат амортизации, поскольку не существует прогнозируемых ограничений на период, в течение которого ожидается, что актив будет приносить экономическую выгоду. Примерами могут служить деловая репутация или определенные торговые марки, домены.

Обесценение нефинансовых активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку балансовой стоимости нефинансовых активов (отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов) на предмет наличия свидетельств обесценения таких активов. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива.

Убыток от обесценения признается в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется на основе наибольшей из двух величин: ценности использования или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. В случае невозможности выявления таких операций применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк обязан использовать оценки и делать допущения, которые могут существенно повлиять на балансовую стоимость оцениваемых активов.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для работников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции с дискреционными дивидендами 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток ресурсов в связи с их погашением является вероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда приток экономических выгод достоверно ожидаем.

Признание доходов и расходов

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

Финансовые и аналогичная выручка и расходы

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

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает выручку, применяя эффективную ставку прибыли к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО активов Банк рассчитывает выручку с применением эффективной ставки прибыли, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная ставка прибыли, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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. Комиссии за рассмотрения документов по финансированию, если вероятность использования финансирования велика, и прочие комиссии, связанные с предоставлением финансирования, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной ставки прибыли по финансированию. Когда отсутствует вероятность использования финансирования, комиссии по рассмотрению документов по финансированию признаются на протяжении срока действия обязательства на основе эффективной ставки прибыли.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за операции по переводу, расчетам и кассовые операции признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ») и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Поскольку Банк контролирует общую валютную позицию Банка, все доходы и расходы, возникающие в результате пересчета операций в иностранной валюте, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как «Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы».

Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным обменным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте - торговые операции. На 31 декабря 2024 и 2023 годов обменный курс КФБ составлял 525.11 и 454.56 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Новые стандарты, изменения и интерпретации, выпущенные СМФСО, которые вступают в силу в будущих отчетных периодах и не были досрочно применены Банком:

- Отсутствие обменного курса (поправки к МСФО (IAS) 21): поправки содержат руководство по определению случая, когда валюта считается обменной, а также по определению обменного курса в случае, если валюта не является обменной. (Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или позднее).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7: поправки касаются вопросов, выявленных в ходе последующего анализа применения требований по классификации и оценке в рамках МСФО 9. (Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или позднее).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной отчетности»: стандарт устанавливает требования к раскрытию информации, которые имеет право применять соответствующая дочерняя организация вместо требований по раскрытию информации, установленных другими стандартами МСФО.
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»: новый стандарт содержит требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности для всех организаций, применяющих МСФО. (Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или позднее).

Ожидается, что указанные новые стандарты и внесённые изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, интерпретации и изменения к стандартам, применённые Банком с 1 января 2024 года

В текущем отчетном периоде Банк применил поправки к МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на суммы, представленные в отчетности за текущий и предыдущий периоды, однако может повлиять на порядок учета будущих операций или договоров Банка. За исключением вышеуказанных изменений, иные новые стандарты МСФО, поправки или интерпретации, впервые вступившие в силу для финансового года, начавшегося 1 января 2024 года или позднее, отсутствуют.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Бухгалтерские суждения

Признание исламских банковских операций

Для того, чтобы оценить, соответствуют ли исламские инвестиционные депозиты критериям признания обязательств в соответствии со стандартами МСФО, Банк провел оценку того, выступает ли он в качестве агента или принципала в «агентских отношениях». При применении существенных учетных суждений Банк учитывал следующие факторы:

- Юридическое право собственности. Анализ того, кто является законным владельцем активов, финансируемых за счет исламских инвестиционных депозитов. Анализ включает изучение договорных соглашений и юридических прав, таких как право собственности на кредиты между вкладчиками и Банком.
- Ограничения на использование активов. Оценка любых ограничений на использование активов и полномочия принимать решения.
- Подверженность риску: Оценка того, какая сторона несет риск отказа актива.
- Выгоды от получения дохода: Изучение того, кто получает выгоду от дохода, создаваемого активами, и как он распределяется. Методы и пропорции распределения прибыли варьируются в зависимости от типа и условий депозита, при этом выгоды распределяются между Банком и вкладчиками.

Изменение в бухгалтерском суждении

До 1 января 2024 года Банк признавал ограниченные депозиты Вакала и связанные с ними договоры Мурабаха в отчете о финансовом положении. В 2024 году Банк изменил свое бухгалтерское суждение в отношении ограниченных депозитов Вакала и связанных с ними договоров Мурабаха и начал отражать их на внебалансовых счетах, учитывая следующие обстоятельства:

- сумма инвестиций равна сумме депозита, сроки погашения и валюта по обоим контрактам (финансирования и депозитному) совпадают.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

Оценка ожидаемых кредитных убытков по всем категориям финансовых активов и прочих резервов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ и других резервов Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ и других резервов, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта PD на индивидуальной основе;
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться на основе ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта PD, величину, подверженную риску дефолта EAD и уровень потерь при дефолте LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с существенными ненаблюдаемыми исходными данными требует применения суждения, в частности, определения соответствующей нормы прибыли/расходов (Примечание 26).

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Мурабаха Таваррук в НБРК до 90 дней	22,308,827	23,028,271
Средства на текущих счетах в прочих финансовых организациях	7,798,167	2,843,504
Наличные средства	869,325	2,374,464
Средства на текущих счетах в НБРК	6,785,214	465,196
	37,761,533	28,711,435
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(314)	(1,317)
Денежные средства и их эквиваленты	37,761,219	28,710,118

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенный размер обязательных резервов, которые рассчитаны как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной или иностранной валютах за период формирования резервов. Несмотря на это, Банк не ограничен в использовании этих средств в своей повседневной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательные резервы составили 6,867,864 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 3,494,347 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел счета в одной финансовой организации (31 декабря 2023 года: в одной финансовой организации), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 29,094,042 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 23,493,466 тыс. тенге).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря приведен ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Резерв под ОКУ на 1 января	(1,317)	(5,967)
Чистые изменения в ОКУ (Примечание 20)	2,612	5,320
Курсовые разницы	(1,609)	(670)
На 31 декабря	(314)	(1,317)

7. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха

Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха включает в себя следующее:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	160,646,852	126,166,421
Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть	3,596,650	4,471,446
Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть	455,953	707,355
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	164,699,455	131,345,222
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(753,758)	(263,739)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	163,945,697	131,081,483

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 года норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с корпоративными клиентами, составляла 9.5%-21.5% годовых в тенге и срок их погашения наступает в 2025-2029 годах. Норма прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с розничными клиентами, составляла 7%-12% годовых в долларах США, а срок их погашения наступает в 2024-2029 годах (на 31 декабря 2023 года: 12%-21.5% годовых в тенге и 4.5%-12% годовых в долларах США со сроком погашения в 2024-2029 годах).

Норма прибыли по договорам Мурабаха, заключенным с розничными клиентами составляла 9.85-18% годовых со сроком погашения в 2025-2037 годах (на 31 декабря 2023 года: 9.85-16.60% годовых со сроком погашения в 2024-2037 годах).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет две группы взаимосвязанных клиентов по договорам Мурабаха (на 31 декабря 2023 года: две группы взаимосвязанных клиентов), на долю которых приходилось более 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 9,237,379 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 5,442,280 тыс. тенге).

Концентрация дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Телекоммуникация	52,957,344	-
Транспорт	34,814,020	14,944,035
Строительство	22,192,310	18,478,312
Торговля	19,961,099	19,900,615
Добыча	11,493,188	32,648,735
Производство	5,253,704	4,560,084
Жилищная Мурабаха – розничная часть	3,596,650	4,471,446
Сельское хозяйство	3,409,639	12,557,151
Энергоснабжение	2,089,630	6,341,588
Аренда	1,917,032	2,011,847
Недвижимость	1,692,675	1,387,536
Продовольственная торговля	581,776	950,510
Товарная Мурабаха – розничная часть	455,953	707,355
Здравоохранение	-	9,913,313
Прочие	4,284,435	2,472,695
Общая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	164,699,455	131,345,222
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ	(753,758)	(263,739)
Чистая дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	163,945,697	131,081,483

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Оценочный резерв под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

Ниже представлен анализ изменений общей балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха– корпоративная часть	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Общая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	95,565,140	12,985,053	108,550,193
Вновь созданные или приобретенные активы	182,954,021	1,753,641	184,707,662
Активы, которые были погашены*	(131,154,702)	(1,456,301)	(132,611,003)
На 31 декабря 2024 года	147,364,459	13,282,393	160,646,852

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха– корпоративная часть	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(163,942)	(98,024)	(261,966)
Активы, которые были погашены*	566,215	45,100	611,315
Вновь созданные или приобретенные активы	(870,048)	(165,153)	(1,035,201)
Влияние перевода	(67,161)	-	(67,161)
На 31 декабря 2024 года	(534,936)	(218,077)	(753,013)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха и пересчета иностранной валюты.

Ниже представлен анализ изменений общей балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха– розничная часть	Стадия 1	Итого
Общая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	4,471,446	4,471,446
Активы, которые были погашены*	(874,796)	(874,796)
На 31 декабря 2024 года	3,596,650	3,596,650

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха– розничная часть	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(2,590)	(2,590)
Активы, которые были погашены*	1,911	1,911
На 31 декабря 2024 года	(679)	(679)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлен анализ изменений общей балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Общая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	707,355	707,355
Активы, которые были погашены*	(251,402)	(251,402)
На 31 декабря 2024 года	455,953	455,953

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(178)	(178)
Активы, которые были погашены*	112	112
На 31 декабря 2024 года	(66)	(66)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

Ниже представлен анализ изменений общей балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Дебиторская задолженность по договорам

Товарная Мурабаха– корпоративная часть	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Общая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	121,046,022	–	–	121,046,022
Вновь созданные или приобретенные активы	166,732,025	–	–	166,732,025
Переводы между стадиями	(13,167,645)	13,167,645	–	–
Активы, которые были погашены*	(161,611,626)	–	(487,912)	(162,099,538)
Восстановления	–	–	487,912	487,912
На 31 декабря 2023 года	112,998,776	13,167,645	–	126,166,421

Дебиторская задолженность по договорам

Товарная Мурабаха– корпоративная часть	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(451,907)	–	–	(451,907)
Вновь созданные или приобретенные активы	(317,183)	–	–	(317,183)
Активы, которые были погашены*	231,869	–	487,912	719,781
Переводы между стадиями	98,024	(98,024)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	276,250	–	–	276,250
Восстановления	–	–	(487,912)	(487,912)
На 31 декабря 2023 года	(162,947)	(98,024)	–	(260,971)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха и пересчета иностранной валюты

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлен анализ изменений общей балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Общая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	5,164,011	5,164,011
Активы, которые были погашены*	(692,565)	(692,565)
На 31 декабря 2023 года	4,471,446	4,471,446

Дебиторская задолженность по договорам Жилищная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(1,063)	(1,063)
Активы, которые были погашены*	532	532
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,059)	(2,059)
На 31 декабря 2023 года	(2,590)	(2,590)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

Ниже представлен анализ изменений общей балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Общая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	906,937	906,937
Активы, которые были погашены*	(199,582)	(199,582)
На 31 декабря 2023 года	707,355	707,355

Дебиторская задолженность по договорам Товарная Мурабаха – розничная часть

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(110)	(110)
Активы, которые были погашены*	(68)	(68)
На 31 декабря 2023 года	(178)	(178)

* Активы погашенные представлены основной суммой долга, и прибыли по договорам Мурабаха.

Залог и другие способы обеспечения кредитных обязательств

Сумма и тип требуемого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Применяются руководящие принципы, касающиеся приемлемости типов обеспечения и параметров оценки.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов, дебиторская задолженность по договорам Мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, денежным обеспечением, корпоративными и личными гарантиями. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

8. Иджара

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма по договорам Иджара отражена как чистые инвестиции в активы, переданные в аренду на сроки, которые приблизительно соответствуют или охватывают значительную часть ожидаемого срока полезного использования этих активов, в размере 736,095 тыс. тенге (2023 год: ноль). Документация по договорам Иджара содержит отдельное обязательство Банка о продаже арендованных активов арендатору по завершении срока аренды:

На 31 декабря 2024	Не более 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Суммы по договорам Иджара к получению по истечении сроков договоров Иджара – корпоративная часть	64,300	1,266,900	1,331,200
За вычетом: переменных будущих арендных платежей (доходы будущих периодов) – корпоративная часть	(5,760)	(513,115)	(518,875)
За вычетом: оценочного резерва под обесценение (Примечание 20)	(3,682)	(72,548)	(76,230)
Чистая приведённая стоимость по договорам Иджара	54,858	681,237	736,095

По состоянию на 31 декабря 2024 года, норма прибыли по договорам Иджара составляла 19.5% годовых и сроком погашения в 2028 году. Договоры Иджара заключаются в Республике Казахстан в отрасли обрабатывающей промышленности .

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк владел инвестиционной недвижимостью на сумму 1,322,089 тыс.тенге. В течение 2024 года Банк осуществил перевод инвестиционной недвижимости (оборудование) в сумме 723,504 тыс. тенге, ранее предоставленной в операционную аренду, в категорию финансовой аренды (Иджара) в сумме 810,325 тыс. тенге, включая налог на добавленную стоимость (НДС) в размере 12%. Инвестиционная недвижимость на сумму 598,585 тыс. тенге была продана третьей стороне.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имеет контрагентов по договорам Иджара, остатки по которым составляют более 10% капитала.

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Здания	Улучшение арендуемого имущества	Транспортные средства	Мебель и принадлеж- ности	Компьютеры и прочее офисное оборудо- вание	Активы в форме права пользования	Итого
Себестоимость							
На 1 января 2023 года	221,969	500,324	47,960	210,974	389,878	3,304,503	4,675,607
Поступления	–	–	–	28,786	198,353	–	227,139
Выбытия	–	–	–	(7,448)	–	–	(7,448)
Модификация договора	–	–	–	–	–	(371,376)	(371,376)
На 31 декабря 2023 года	221,969	500,324	47,960	232,312	588,231	2,933,127	4,523,923
Поступления	29,070	–	–	57,223	176,529	–	262,822
Выбытия	–	–	–	(16,505)	(17,669)	–	(34,174)
На 31 декабря 2024 года	251,039	500,324	47,960	273,030	747,091	2,933,127	4,752,571
Накопленная амортизация							
На 1 января 2023 года	(127,561)	(473,520)	(10,991)	(155,338)	(262,795)	(1,392,054)	(2,422,259)
Начисление за год	(11,024)	(26,804)	(11,990)	(26,945)	(69,376)	(324,614)	(470,754)
Выбытия	–	–	–	7,448	–	–	7,448
На 31 декабря 2023 года	(138,585)	(500,324)	(22,981)	(174,835)	(332,171)	(1,716,668)	(2,885,564)
Начисление за год	(11,630)	–	(11,990)	(31,884)	(112,190)	(314,107)	(481,801)
Выбытия	–	–	–	16,504	17,669	–	34,173
Модификация договора	–	–	–	–	–	(25,091)	(25,091)
На 31 декабря 2024 года	(150,215)	(500,324)	(34,971)	(190,215)	(426,692)	(2,055,866)	(3,358,283)
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2023 года	94,408	26,804	36,969	55,636	127,083	1,912,449	2,253,349
На 31 декабря 2023 года	83,384	–	24,979	57,477	256,060	1,216,459	1,638,359
На 31 декабря 2024 года	100,824	–	12,989	82,815	320,399	877,261	1,394,288

Активы в форме права пользования представлены правом Банка на пользование помещениями по договорам аренды. Средний срок аренды составляет 5 лет.

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Лицензии	Компьютерное программное обеспечение	Итого
Себестоимость			
На 1 января 2023 года	193,100	222,920	416,020
Поступления	14,703	41,579	56,282
Переводы	(47,727)	47,727	-
Списания	(4,611)	(38,923)	(43,534)
На 31 декабря 2023 года	155,465	273,303	428,768
Поступления	-	50,485	50,485
На 31 декабря 2024 года	155,465	323,788	479,253
Накопленная амортизация			
На 1 января 2023 года	(115,634)	(222,920)	(338,554)
Начисление за год	(27,130)	(23,341)	(50,471)
Переводы	(539)	539	-
Списания	4,611	38,923	43,534
На 31 декабря 2023 года	(138,692)	(206,799)	(345,491)
Начисление за год	(23,482)	(18,377)	(41,859)
Переводы	21,336	(21,336)	-
На 31 декабря 2024 года	(140,838)	(246,512)	(387,350)
Чистая балансовая стоимость			
На 1 января 2023 года	77,466	-	77,466
На 31 декабря 2023 года	16,773	66,504	83,277
На 31 декабря 2024 года	14,627	77,276	91,903

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Существенные ассоциированные компании Банка на отчетную дату представлены ниже:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
АО «Казахстанская Иджара Компания»	992,843	-
Инвестиции в ассоциированные компании	992,843	-

В октябре 2024 года Банк приобрел 14.18% акций АО «Казахстанская Иджара Компания» («КИК») у ТОО «Аль Хилаль Лизинг». Несмотря на то, что доля Банка составляет менее 20.0% голосующих акций, руководство Банка считает, что Банк осуществляет значительное влияние на деятельность компании; в связи с этим инвестиция учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию. Данное заключение основано на представительстве Банка в Совете директоров КИК через Исполнительного председателя, что позволяет участвовать в принятии решений по финансовым и операционным вопросам. Кроме того, Банк участвует в принятии решений по распределению дивидендов и другим стратегическим вопросам. Учет данной инвестиции осуществляется по методу долевого участия в соответствии с МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Банк также осуществляет значительные операции с КИК, включая размещение депозитов, и ведет постоянное операционное сотрудничество в разработке продуктов исламского финансирования.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Признанная в текущем году прибыль включает реализованную прибыль компании, которая пропорционально распределяется в соответствии с долей участия Банка. В 2024 году Банк не признавал прибыль/убыток от переоценки инвестиций в ассоциированную компанию в отчете о прибылях и убытках, так как сумма была признана несущественной.

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	981,984	1,126,995
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(159,309)	9,496
Расход по корпоративному подоходному налогу	822,675	1,136,491

Республика Казахстан является единственной налоговой юрисдикцией, в которой подлежит налогообложению доход Банка. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	4,014,688	5,451,413
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	802,938	1,090,283
Необлагаемый налогом доход по договорам Иджара	(400)	–
Резервы под обесценение, не относимые на вычет	(2,453)	23,216
Операционные расходы, не относимые на вычет	22,590	22,992
Расходы по корпоративному подоходному налогу	822,675	1,136,491

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составили 19,421 тыс. тенге (31 декабря 2023: 151,619 тыс. тенге).

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Начисления по фонду оплаты труда и премиям	102,834	43,497	146,331
Обязательства по аренде	216,987	(38,196)	178,791
Основные средства	47,512	(6,421)	41,091
Начисленные расходы по профессиональным услугам	51,015	39,433	90,448
Резервы по неиспользованным отпускам	2,964	1,316	4,280
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	421,312	39,629	460,941
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц			
Активы в форме права пользования	(243,292)	67,840	(175,452)
Инвестиционная недвижимость	(51,839)	51,839	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(295,131)	119,679	(175,452)
Чистые активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	126,181	159,309	285,489

13. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие активы включают в себя следующее:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты	109,500	108,640
Платежи по аренде	10,000	-
Авансы сотрудникам	5,983	-
Задолженность работников по договорам Кард Хассан	40	16,912
Начисленные комиссионные доходы	-	27,274
Дебиторская задолженность перед АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (Примечание 23)	633,731	5
Прочие финансовые активы	2,000	-
Итого прочие финансовых активы	761,256	152,831
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	563,400	264,060
Предоплата по страховым премиям	17,939	14,288
Предоплата по аренде	13,500	21,750
Предоплата за авиабилеты	8,848	2,948
Прочее	500	10,491
Итого прочие нефинансовые активы	604,187	313,537
Прочие активы	1,365,443	466,368

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 года все финансовые активы Банка не имеют просрочки и классифицированы как находящиеся в Стадии-1 оценки кредитного риска.

Прочие обязательства включают следующее:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	890,351	408,677
Счет благотворительных выплат	75,473	26,835
Итого прочие финансовые обязательства	965,824	435,512
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисление премий	540,687	372,168
Заработная плата	191,390	158,915
Отложенная прибыль от выбытия залогового имущества	54,946	79,946
Резервы по неиспользованным отпускам	21,402	14,820
Прочие резервы	3,592	7,068
Прочее	6,203	26,728
Итого прочие нефинансовые обязательства	818,220	659,645
Прочие обязательства	1,784,044	1,095,157

14. Средства других банков

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Депозиты Вакала банков	5,252,070	25,017,737
Счета востро	103,678	81,892
Средства других банков	5,355,748	25,099,629

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты Вакала банков включают суммы в ADCB на общую сумму 5,252,070 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты Вакала банков включают суммы в ПАО «Al Hilal Bank» на общую сумму 25,017,737 тыс. тенге.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Депозиты Вакала – не ограниченные	127,173,241	58,954,129
Текущие счета	25,935,940	17,322,534
Депозиты Мудараба	6,394,901	5,914,207
Средства клиентов	159,504,082	82,190,870
Депозиты Вакала – Ограниченные (Примечание 24)	31,324,222	18,168,976
Средства клиентов, включая ограниченные депозиты Вакала	190,828,304	100,359,846

До 1 января 2024 года Банк отражал ограниченные депозиты Вакала в отчете о финансовом положении. В 2024 году Банк изменил свое бухгалтерское суждение в отношении ограниченных депозитов Вакала и начал учитывать их на внебалансовых счетах (Примечание 5).

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и исламские инвестиционные депозиты следующих типов клиентов:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Частные предприятия	106,084,740	42,042,167
Физические лица	47,713,733	51,955,177
Правительственные организации	5,088,022	6,073,142
Сотрудники	257,123	223,960
Международные организации	360,464	65,400
Средства клиентов	159,504,082	100,359,846

Средства клиентов географически сконцентрированы в пределах Республики Казахстан и распределены по следующим секторам экономики:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Услуги	74,638,319	17,023,497
Физические лица	47,713,733	51,955,177
Строительство	13,303,083	10,461,240
Правительственные организации	5,088,022	6,073,142
Добыча	4,019,885	913,273
Лизинг	3,106,079	1,289,211
Транспорт и связь	2,866,194	1,713,027
Образование	2,462,569	2,086,517
Финансовые услуги	2,193,304	2,194,685
Энергетика	1,510,336	875,473
Аренда	718,140	3,464,591
Торговля	646,867	472,704
Медицинское оборудование и расходные материалы	306,459	331,962
Работники	257,123	223,960
Благотворительность	216,133	16,142
Производство	193,923	197,132
Сельское хозяйство	163,048	163,606
Отели	32,472	31,425
Нефтегазовая промышленность	24,475	577,150
Информационные технологии	9,633	232,274
Прочее	34,285	63,658
Средства клиентов	159,504,082	100,359,846

16. Реверсированная Мурабаха

Реверсированная Мурабаха включают следующее:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	10,231,250
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	10,231,250

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, Реверсированная Мурабаха от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» имеет ставку прибыли 8.5–9.5% годовых, выражена в тенге и подлежит погашению 1 октября 2027 года.

17. Обязательства по аренде

Ниже представлены изменения в обязательствах по аренде:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
На 1 января 2024 года	1,084,934	1,370,497
Поступления за период	-	32,172
Расходы по обязательствам по аренде (Примечание 19)	40,919	118,954
Курсовая разница	197,571	12,681
Платежи	(385,469)	(449,370)
На 31 декабря 2024 года	937,955	1,084,934

Банк осуществляет свою деятельность в арендуемых офисах в городах Астана и Алматы. Договоры аренды в Алматы и Астане были заключены в 2022 и 2023 годах соответственно, с привязкой арендных платежей к курсу доллара США. В соответствии с условиями договоров аренды установлен минимальный обменный курс, действующий в течение одного года; далее арендные платежи индексируются к официальному курсу НБРК, установленному на дату выставления счета.

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, 10,732,338 простых акций были выпущены и полностью оплачены единственным акционером Банка по цене размещения 1 тыс. тенге за простую акцию. В 2024 и 2023 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

19. Доходы от деятельности по исламскому финансированию

Доходы от деятельности по исламскому финансированию включают следующее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Доходы от дебиторской задолженности по договорам Мурабаха		
Доходы по договорам Товарная Мурабаха – корпоративная часть	10,555,123	11,004,065
Доходы по договорам Таваррук – банки	3,821,978	3,071,218
Доходы по договорам Товарная Мурабаха и Жилищная Мурабаха – розничная часть	519,502	644,511
	14,896,603	14,719,794
Доходы от договоров Вакала – Банки	27,980	-
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	14,924,583	14,719,794
Доходы от договоров Иджара – корпоративная часть	2,000	-
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	14,926,583	14,719,794
Финансовые расходы		
Доля прибыли вкладчиков - депозиты Вакала	(4,361,685)	(5,684,452)
Доля прибыли вкладчиков -депозиты Мудараба	(218,435)	(156,509)
Расходы по реверсированной Мурабаха	(928,938)	(930,221)
Расходы по обязательствам по аренде (Примечание 17)	(40,919)	(118,954)
	(5,549,977)	(6,890,136)
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию	9,376,606	7,829,658

Доля вкладчиков в прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, не была поддержана Акционером поскольку фактические ставки прибыли по депозитам оказались выше ожидаемых. В течение 2023 года распределяемая прибыль, полученная инвестиционными пулами, была поддержана пожертвованием Акционера в размере 343 тыс. тенге.

20. Доход от восстановления кредитных убытков/(расходы по кредитным убыткам)

В таблице ниже представлены восстановления по ОКУ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Примечания	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	2,612	-	2,612
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха		(301,810)	(120,053)	(421,863)
Иджара	7	-	(76,230)	(76,230)
		(299,198)	(196,283)	(495,481)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Примечания	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,320	–	5,320
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7	189,341	487,912	684,321
		194,661	487,912	682,573

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Комиссии за анализ документации по финансированию	182,491	103,896
Переводные операции	80,502	100,061
Аккредитивы и гарантии	217,756	124,372
Расчетные и кассовые операции	7,930	19,510
Агентская комиссия и премия за результаты по договорам ограниченного Вакала, а также доля Мудариба в прибыли (Примечание 24)	258,380	–
Прочие	12,904	11,414
Комиссионные доходы	759,963	359,253
Карточные операции	(30,154)	(55,721)
Переводные операции	(3,388)	(54,213)
Прочее	(41,843)	(34,756)
Комиссионные расходы	(75,385)	(144,690)
Чистые комиссионные доходы	684,578	214,563

Банк получает доход в виде комиссионных и сборов в Республике Казахстан. Доход в виде комиссионных и сборов, который не является неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли по финансовому активу, признается в зависимости от вида услуг, оказываемых Банком, в момент времени или по мере того, как Банк выполнил обязанность к исполнению по соответствующему договору:

- Доход в виде комиссионных и сборов по переводным, расчетным и кассовым операциям начисляется за выполнение операций, в соответствии с тарифами, установленными в зависимости от типа операции, и отражается как доход в момент времени, когда была выполнена соответствующая операция; и
- Комиссионное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам выданным оплачивается до выдачи гарантии и аккредитива и отражается как доход на протяжении срока соответствующей гарантии или аккредитива.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Остатки по договору

По состоянию на 31 декабря 2024 года не было начисленного дохода по комиссионному вознаграждению (31 декабря 2023 года: 27,274 тыс. тенге) (Примечание 13).

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Заработная плата и премии	2,351,431	2,071,724
Отчисления на социальное обеспечение	214,302	145,310
Расходы на персонал	2,565,733	2,217,034
Услуги по обслуживанию информационных технологий	901,484	312,639
Износ и амортизация	559,257	521,223
Профессиональные услуги	144,274	315,406
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	126,598	140,408
Услуги связи	79,542	73,170
Командировочные расходы	74,025	54,583
Маркетинг и реклама	60,618	11,639
Охранные услуги	54,974	53,095
Обучение	43,119	15,296
Коммунальные услуги	24,937	26,014
Транспортные расходы	16,340	12,254
Услуги по уборке	13,155	7,240
Канцелярские принадлежности	6,892	4,719
Благотворительность и спонсорская помощь	4,917	3,395
Штрафы	891	12,171
Убыток от модификации активов в форме права пользования	-	598,697
Убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	106,216
Прочее	96,695	147,589
Прочие операционные расходы	2,207,718	2,415,754

Расходы на профессиональные услуги за 2024 год включают расходы на аудиторские услуги в размере 42,000 тыс. тенге (2023 год: 46,000 тыс. тенге).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

23. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы, связанные с судебным разбирательством с АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,159,070	-
Убыток от выбытия имущества	320,313	-
Прочие расходы	1,479,383	-

В 2024 году Банк был вовлечен в судебный спор с АО «Фонд развития предпринимательства “ДАМУ”» («ДАМУ»), государственным учреждением, возникший в результате разного толкования договора Мурабаха, заключенного в 2020 году. Банк классифицировал договор как сделку финансирования и, соответственно, удержал налог с части наценки, рассматривая ее как процентный доход в соответствии с действующей налоговой практикой. В свою очередь, ДАМУ квалифицировал договор как сделку купли-продажи и расценил удержание налога Банком как нарушение условий договора. В 2024 году ДАМУ инициировал судебное разбирательство, и 2 августа 2024 года апелляционный суд вынес решение в пользу ДАМУ. Суд применил подход, основанный на юридической форме, а не на экономической сущности, сосредоточившись на названии договора («Договор товарного кредитования») и отсутствии конкретного налогового регулирования в отношении сделок Мурабаха в Налоговом кодексе. В соответствии с решением суда Банк произвел выплаты в пользу ДАМУ, включая основную сумму спорной наценки, штрафы и другие сопутствующие расходы на общую сумму 1,745,732 тыс. тенге.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Банк признал расходы в размере 1,122,000 тыс. тенге. Банк не признал в расходах всю сумму выплат, так как ожидает полного возмещения после вступления в силу предложенных поправок в Налоговый кодекс. Эти поправки были одобрены Налоговым Комитетом в январе 2025 года и будут иметь обратную силу, уточняя, что наценка по договорам Мурабаха подлежит налогообложению как процентный доход, начиная с 2020 года. Это позволит ДАМУ пересмотреть свои налоговые обязательства и вернуть Банку выплаченные суммы. Банк, совместно с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (поддерживающим позицию Банка), подписал трехстороннее соглашение с ДАМУ. В данном соглашении признается, что ДАМУ возместит Банку соответствующие суммы после вступления в силу поправок. По состоянию на дату утверждения настоящей финансовой отчетности, механизм возмещения и порядок учета штрафов еще находятся в стадии обсуждения между сторонами. Банк продолжает отслеживать процесс внесения изменений в налоговое законодательство.

24. Договорные и условные обязательства

Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Геополитическая ситуация в мире продолжает оказывать давление на мировые цены на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2024 году средняя цена на нефть марки Brent составила 81 доллар США за баррель (2023 год: 83 доллара США за баррель). По итогам 2024 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.4% в годовом выражении (2023 год: 5.1%). В 2024 году инфляция в стране замедлилась, составив 8.6% в годовом исчислении (2023 год: 9.8%).

В течение 2024 года базовая ставка НБРК менялась с 15.75% до 14.25% годовых с коридором +/- 1.0 п., составив на конец года 15.25% годовых. НБРК придерживается денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования при плавающем обменном курсе тенге. Официальный обменный курс тенге к доллару США изменился с 454.56 тенге за доллар США на 1 января 2024 года до 523.54 тенге на 31 декабря 2024 года. Сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, и поэтому резервы не были признаны в финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. Руководство считает, что финансовая отчетность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого казахстанского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

Обязательства кредитного характера и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря обязательства кредитного характера Банка включали:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Условные обязательства по неосвоенным линиям по Исламскому финансированию	79,211,312	34,439,431
Гарантии выпущенные	17,627,193	9,336,235
Условные обязательства кредитного характера	96,838,505	43,775,666

Договоры о предоставлении кредитных линий предусматривают право Банка в одностороннем порядке отказаться от договора в случае возникновения неблагоприятных условий. При этом Банк проводит анализ кредитного риска каждого заемщика до даты предоставления средств в рамках кредитных линий. Таким образом, руководство Банка считает, что подверженность Банка кредитному риску ограничена договорным сроком подачи уведомления об аннулировании неиспользованной части кредитной линии.

В результате этого непредвиденного обстоятельства указанные выше суммы не обязательно представляют собой будущий отток денежных средств. Оценка ОКУ по таким кредитным линиям производится только по предоставленным траншам финансирования.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Доверительное управление

Банк выступает в качестве агента при инвестировании средств, полученных по договорам ограниченного Вакала, следующим образом:

	На 31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность по операциям исламского финансирования – ограниченные	31,324,222
Общая сумма инвестиций, профинансированных за счёт инвестиционных депозитов	31,324,222
Инвестиционные депозиты	
Депозиты Вакала – ограниченные	31,324,222
Общая сумма полученных инвестиционных депозитов	31,324,222
Доход от исламского финансирования – ограниченные	1,716,928
Доля прибыли, причитающаяся клиентам по депозитам Вакала – ограниченные	(1,458,548)
Агентская комиссия, причитающаяся Банку (Примечание 21)	258,380

До 1 января 2024 года Банк отражал ограниченные депозиты Вакала на балансе. В 2024 году Банк пересмотрел свое бухгалтерское суждение в отношении ограниченных депозитов Вакала и начал учитывать их на внебалансовых счетах (Примечание 5).

Банк не несёт риски по использованной части депозитов по договорам ограниченного Вакала, за исключением случаев, когда потери или убытки возникают вследствие неправомерных действий, небрежности или нарушения условий, согласованных Банком с инвестором. В таких случаях убытки возмещаются за счёт Банка.

25. Управления рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, операционному и рыночному рискам, риску несоблюдения нормативно-правовых требований, риску, связанному с информационными технологиями, риску несоответствия принципам Шариата и репутационным рискам. Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Департамент риск менеджмента, департамент внутреннего контроля и операционных рисков и департамент по вопросам нормативно-правового соответствия

Департамент риск менеджмента и департамент внутреннего контроля и операционных рисков отвечают за контроль соответствия принципам и общей политики управления рисками, исполнения лимитов по рискам Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Департамент риск менеджмента отслеживает качество кредитного портфеля и покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением, а также за резервы по активам, несущим кредитный риск, в соответствии со стандартами МСФО, нормативными требованиями и внутренними процедурами. Департамент риск менеджмента совместно с Бизнес-подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и требований других внутренних и нормативных документов. Одна из основных задач отдела – информировать Правление Банка и Совет директоров о принимаемом Банком уровне риска и качестве активов. Департамент риск менеджмента и Департамент внутреннего контроля и операционных рисков разрабатывают методики количественной оценки рисков, присущих Банку, и предоставляют рекомендации различным подразделениям Банка по обеспечению эффективного контроля над различными видами рисков. Департамент управления рисками разрабатывает и внедряет методологии и аналитические инструменты, которые позволяют оценивать риски, а также контролировать уровень рисков и организовывать процедуры по снижению этих рисков. Департамент по вопросам нормативно-правового соответствия отвечает за разработку и внедрение политик комплаенс и ПОД, мониторинг комплаенс-риска и соблюдение требований Банка и регулирующих органов.

Совет по принципам исламского финансирования

Совет по принципам исламского финансирования отвечает за контроль операционной, финансовой и инвестиционной деятельности Банка, обеспечивая их соответствие с принципами и нормами Шариата. В качестве наблюдательного совета от них также требуется проведение аудита по Шариату хозяйственной деятельности Банка и представление акционерам независимого отчета касательно внедрения принципов и норм Шариата в деятельность Банка.

Координатор по Шариату, представитель Совета по принципам исламского финансирования, также отвечает за соблюдение предписаний и инструкции, время от времени публикуемых Советом по принципам исламского финансирования, в том числе рассмотрение стандартных и нестандартных договоров, параметров продуктов, финансовой отчетности и аудиту согласно принципам Шариата.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Казначейство Банка

Департамент казначейства отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проходят мониторинг подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты достаточности капитала, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей и клиентов. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка и основные положения в отношении уровня приемлемого риска включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива или гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по дебиторской задолженности по Мурабахе и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, до влияния минимизации посредством использования генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении, наиболее точно представлен их балансовой стоимостью.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Оценка обесценения

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

- | | |
|-----|--|
| PD | Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. |
| EAD | Величина, подверженная риску дефолта представляет собой сумму кредитного риска, подверженную риску дефолта. |
| LGD | Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые финансирующая сторона ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD. |

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Банк разработал методологию для оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности от исламской финансовой деятельности и резерва под финансирование условных обязательств в соответствии со стандартами МСФО для проведения оценки на ежемесячной основе с учетом изменения кредитного риска на протяжении оставшегося срока действия соответствующего финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им дебиторскую задолженность по Исламскому финансированию через Стадию 1, Стадию 2, Стадию 3 и ПСКО:

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

Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда должник просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- Внутренний рейтинг должника, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Должник включен в перечень проблемных проектов;
- Банк провел реструктуризацию финансирования должника в связи с ухудшением финансового положения должника в течение менее 12 месяцев с отчетной даты;
- Наличие обоснованной и достоверной информации о существенных финансовых трудностях должника; и
- Вероятно, банкротство или иная финансовая реорганизация должника.

Внутренняя рейтинговая модель для корпоративных клиентов

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга риска разрабатываются и применяются независимым департаментом риск менеджмента Банка. Все корпоративные модели оценки рисков работают на платформе оценки рисков Moody's Analytics, предоставляемой Moody's Analytics, которая автоматически генерирует рейтинг рисков. Основные принципы и процесс присвоения рейтинга рисков должников основаны на принципах Базеля II и передовых практиках. Банк использует отдельные модели, в которых клиенты оцениваются от 1 до 10 с использованием внутренних оценок, где 10 представляет наихудшую оценку. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для должника, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение должника. Показатели вероятности дефолта (PD), включающие прогнозную информацию, назначаются для каждого уровня.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Описание уровня внутреннего рейтинга
1 до 2+	Инвестиционный уровень
2	
2-	
3+	
3	
3-	
4+	
4	
4-	
5+	Суб-инвестиционный уровень
5	
5-	
6+	
6	
6-	
7- до 7+	Тревожный уровень
8 до 10	Безнадежный уровень

Процесс оценки вероятности дефолта (PD) по корпоративному портфелю

Для оценки ожидаемых кредитных потерь по корпоративному портфелю Банк использует рейтинговую модель, согласованную со стандартами ADCB в части сквозной вероятности дефолта (Through the Cycle PD, TTC PD), в соответствии с международной передовой практикой и адаптированную на основе платформы Moody's Credit Lens. TTC PD калибруется с учетом макроэкономических индикаторов Казахстана с использованием корректирующего коэффициента Moody's, основанного на данных Банка и показателе Central Default Tendency.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Текущая (Point-in-Time, PIT) PD рассчитывается на основе откалиброванной TTC PD с использованием модели Moody's Credit Cycle Adjusted RiskCalc, а прогнозные PIT PD формируются через сценарную модель GCorr Macro (оптимистичный, базовый и пессимистичный сценарии), учитывающую макроэкономические индикаторы Казахстана. Модель GCorr обеспечивает стандартную параметризацию как для системных весовых коэффициентов, так и для коэффициента детерминации (R^2). Сценарные значения PD рассчитываются с использованием макроэкономических переменных, адаптированных к характеристикам заемщика. Макроэкономические сценарии преобразуются в стандартные шоки, по которым рассчитываются значения PD для каждого сценария. Далее рассчитывается средневзвешенное значение PD с учетом весов сценариев.

Процесс оценки PD по розничному портфелю

Оценка вероятности дефолта по розничному портфелю осуществляется на основе статистических данных, полученных от ТОО «Первое кредитное бюро», поскольку у Банка отсутствует достаточный собственный объем статистических наблюдений. Банк группирует розничный портфель в пулы однородных активов на основании общих характеристик кредитного риска. Расчет 12-месячной вероятности дефолта (12-месячной PD) по пулам розничного портфеля производится на коллективной основе. Значения PD по каждому пулу корректируются с учетом макроэкономических индикаторов.

Казначейские и межбанковские отношения

К казначейским и межбанковским отношениям и контрагентам Банка относятся банки и другие финансовые учреждения. Департамент управления рисками Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга.

Корпоративное финансирование

В целях корпоративного финансирования должники оцениваются Департаментом банковского обслуживания корпоративных клиентов с последующим рассмотрением Департаментом риск менеджмента Банка. Оценка кредитного риска основана на модели оценки риска и методах финансового анализа, которые учитывают различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций/Сукук или пресс-релизы и статьи;
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность; и
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Сложность и структурированность анализа зависит от степени подверженности Банка, сложности и размера клиента.

Розничное финансирование

Оценка розничного финансирования осуществляется с помощью системы скоринга, основными показателями для которой являются данные заявки и кредитно-поведенческие данные. Кредитный андеррайтинг также учитывает соотношение в процентах между основной суммой финансирования и оценочной стоимостью актива, предоставленного в его обеспечение (FTV), список запрещенных работодателей и должностей, качество обеспечения, процесс проверки и т.д.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Банк использует EAD в определенный момент времени, поскольку EAD уменьшается после каждого платежа в течение срока действия финансового инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Банк рассчитывает уровень потерь при дефолте (LGD) используя модель Moody's RiskCalc LGD - LossCalc. LossCalc использует систематическую модель возмещения убытков, включающую как цены после дефолта, так и данные о международном покрытии при дефолте для всесторонней оценки возмещения убытков.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

- портфель корпоративного финансирования Стадии 2 и Стадии 3;
- подверженность связанной стороны Стадии 2 и Стадии 3;
- индивидуальная подверженность розничных клиентов Стадии 2 и Стадии 3;
- казначейские и межбанковские отношения Стадии 2 и Стадии 3 (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств).

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- розничные однородные портфели;
- подверженность связанных сторон Стадии 1;
- портфель корпоративного финансирования Стадии 1;
- казначейские и межбанковские отношения Стадии 1.

Банк группирует эти риски на более мелкие однородные портфели, основываясь на сочетании внутренних и внешних характеристик финансовых инструментов, например, тип продукта, тип залога, цель финансирования и т.д.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания. Банк считает, что подверженность кредитному риску значительно возросла при снижении внутреннего рейтинга должника на 4 и более пунктов по сравнению с первоначальным признанием.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на значительное увеличение кредитного риска по активу, например, формирует список проблемных клиентов/инструментов или существенное уменьшение стоимости обеспечения. Независимо от изменения оценки риска считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных. Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (Moody's Analytics).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как это описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с финансированием статьями отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

На 31 декабря 2024 года	Приме- чание	Инвестиционный уровень	Субинвестицион- ный уровень	Тревожный уровень	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Стадия 1	36,878,234*	13,660	–	36,891,894
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7					
- Дебиторская задолженность по договорам		Стадия 1	79,595,371	67,561,943	–	147,157,314
Товарная Мурабаха – корпоративная часть						
- Дебиторская задолженность по договорам						
Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Стадия 2	–	10,502,200	2,987,338	13,489,538
Дебиторская задолженность по договорам Иджара						
– корпоративная часть		Стадия 2	–	–	736,095	736,095
Гарантии выпущенные	24	Стадия 1	3,877,235	13,749,958	–	17,627,193
Итого			120,350,840	91,827,761	3,723,433	215,902,034

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2023 года	Приме- чание	Инвестиционный уровень	Субинвестицион- ный уровень	«Тревожный» уровень	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Стадия 1	26,325,553*	10,101	–	26,335,654
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	7					
- Дебиторская задолженность по договорам		Стадия 1	62,233,164	50,602,666	–	112,835,830
Товарная Мурабаха – корпоративная часть						
- Дебиторская задолженность по договорам						
Товарная Мурабаха – корпоративная часть		Стадия 2	–	2,810,201	10,259,419	13,069,620
Гарантии выпущенные	24	Стадия 1	–	9,329,168	–	9,329,168
Итого			88,558,717	62,752,136	10,259,419	161,570,272

* Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств, информация по которым раскрыта в инструментах инвестиционного уровня, не включают денежные средства на счетах в АО «Казахстанская фондовая биржа», в сумме 1,746,722 тыс. тенге и 499,871 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, соответственно.

В таблице выше инструменты инвестиционного уровня представляют собой активы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Другие должники с хорошим финансовым положением, хорошим обслуживанием долга и очень хорошим обеспечением включены в категории субинвестиционный уровень.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего финансового портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

По состоянию на 31 декабря 2024 года (2023: ноль), у Банка было два розничных клиента с просроченной дебиторской задолженности по договорам Жилищная Мурабаха и по договорам Товарная Мурабаха, заключенным с розничными клиентами.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	На 31 декабря 2024 года		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	31,723,517	6,037,702	37,761,219
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	159,693,330	4,252,367	163,945,697
Иджара	736,095	-	736,095
Прочие финансовые активы	761,256	-	761,256
	192,914,198	10,290,069	203,204,267
Обязательства			
Средства других банков	104,648	5,251,100	5,355,748
Средства клиентов	159,504,082	-	159,504,082
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	-	10,231,250
Прочие финансовые обязательства	965,824	-	965,824
	170,805,804	5,251,100	176,056,904
Чистая позиция	22,108,394	5,038,969	27,147,363

	На 31 декабря 2023 года		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	26,547,444	2,162,674	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,081,483	-	131,081,483
Прочие финансовые активы	152,831	-	152,831
	157,781,758	2,162,674	159,944,432
Обязательства			
Средства других банков	81,892	25,017,737	25,099,629
Средства клиентов	100,359,846	-	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	-	10,231,250
Прочие финансовые обязательства	435,512	-	435,512
	111,108,500	25,017,737	136,126,237
Чистая позиция	46,673,258	(22,855,063)	23,818,195

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил минимальный денежный остаток (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется, в основном опираясь на определенные коэффициенты ликвидности, установленные НБРК, внутренние пороговые значения уровней риск-аппетита (в том числе в соответствии со стандартами группы ADCB), лимиты и индикаторы раннего предупреждения.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 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 на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2024 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	5,355,748	–	–	–	5,355,748
Средства клиентов	50,584,577	52,035,963	56,883,542	–	159,504,082
Реверсированная Мурабаха	–	–	10,231,250	–	10,231,250
Обязательства по аренде	94,512	283,536	559,907	–	937,955
Прочие финансовые обязательства	129,285	51,509	785,030	–	965,824
Всего недисконтированные финансовые обязательства	56,164,122	52,371,008	68,459,729	–	176,994,859
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию	870,129	7,478,235	70,862,948	–	79,211,312
Выпущенные гарантии	12,438,494	1,659,727	3,528,972	–	17,627,193

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2023 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства других банков	81,892	25,627,462	–	–	25,709,354
Средства клиентов	43,453,867	53,045,460	5,105,983	2,948,150	104,553,460
Реверсированная Мурабаха	–	925,000	12,416,771	–	13,341,771
Обязательства по аренде	114,088	251,145	872,561	–	1,237,794
Прочие финансовые обязательства	117,407	318,105	–	–	435,512
Всего недисконтированные финансовые обязательства	43,767,254	80,167,172	8,395,315	2,948,150	145,277,891
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по Исламскому финансированию	34,439,431	–	–	–	34,439,431
Выпущенные гарантии	9,336,235	–	–	–	9,336,235

В таблицах выше представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по дебиторской задолженности включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую может потребоваться ее исполнение. Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности имеют собственный период исполнения, в течение которого заемщик имеет доступ к имеющимся средствам, погашает их и снова получает финансирование.

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных или условных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В соответствии с Казахстанским законодательством, Банк обязан возвращать такие срочные вклады физических лиц по первому требованию вкладчика. Тем не менее, Банк не обязан возвращать использованную часть депозитов Вакала и Мудараба, за исключением случаев, когда депозит был утрачен в результате неправомерных действий, небрежности или нарушения условий, согласованных Банком, и в этом случае такие убытки несет Банк. Дополнительная информация о риске ликвидности представлена в *Примечании 25*.

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как валютные курсы и ставки прибыли.

Риск изменения ставок прибыли

Риск изменения ставок прибыли возникает вследствие возможности того, что изменения в ставках прибыли окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на основании предписаний НБРК. Позиции контролируются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2024 года:

На 31 декабря 2024 года	Тенге	Доллары США	Евро	Дирхам ОАЭ	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29,188,325	8,019,116	211,451	342,327	37,761,219
Дебиторская задолженность по договорам					
Мурабаха	33,460,781	130,484,916	-	-	163,945,697
Иджара	-	736,095	-	-	736,095
Прочие финансовые активы	761,256	-	-	-	761,256
Итого активы	63,410,362	139,240,127	211,451	342,327	203,204,267
Обязательства					
Средства других банков	2,137	5,352,835	-	776	5,355,748
Средства клиентов	28,497,445	130,495,046	186,927	324,664	159,504,082
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	-	-	-	10,231,250
Обязательства по аренде	-	937,955	-	-	937,955
Прочие финансовые обязательства	241,596	723,676	546	6	965,824
Итого обязательства	38,972,428	137,509,512	187,473	325,446	176,994,859
Чистая позиция	24,437,934	1,730,615	23,978	16,881	26,209,408

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023 года	Тенге	Доллары США	Евро	Дирхам ОАЭ	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	24,128,936	4,141,911	211,451	82,834	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	30,538,527	100,542,956	-	-	131,081,483
Прочие финансовые активы	125,552	27,279	-	-	152,831
Итого активы	54,793,015	104,712,146	356,437	82,834	159,944,432
Обязательства					
Средства других банков	35,409	25,017,737	-	46,483	25,099,629
Средства клиентов	21,941,648	77,588,073	372,374	457,751	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	-	-	-	10,231,250
Обязательства по аренде	-	1,084,934	-	-	1,084,934
Прочие финансовые обязательства	262,574	172,688	250	-	435,512
Итого обязательства	32,470,881	103,863,432	372,624	504,234	137,211,171
Чистая позиция	22,322,134	848,714	(16,187)	(421,400)	22,733,261

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам, отраженным на балансовых счетах. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на после налоговый эффект, при этом все прочие параметры приняты постоянными в отчете о прибыли или убытке (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль после налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль после налогообложения
Доллары США	20%	(62,584)	20%	117,225
Евро	20%	(4,392)	20%	(3,237)
Дирхам ОАЭ	20%	(2,993)	20%	(86,323)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающего по широкому кругу причин, связанных с процессами, работниками, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, в то время как кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск возникают в результате изменений законодательных требований, принципов Шариата и нормативных требований и общепринятых принципов корпоративного управления.

Операционные риски возникают по всей операционной деятельности Банка.

Целью Банка является управление операционным риском с тем, чтобы гармонично сочетать предотвращение финансовых убытков и причинение ущерба репутации Банка с общей финансовой эффективностью и избежать процедур контроля, которые ограничивают инициативу и творческий подход.

Основная ответственность за разработку и внедрение контролей касательно операционного риска возложена на старшее руководство, подразделение внутреннего контроля и операционных рисков. Эта ответственность опирается на разработку общих политик Банка для управления операционными рисками в следующих секторах:

- требования по соответствующему разделению обязанностей, включая независимое санкционирование сделок;
- требования по сверке и мониторингу сделок;
- соблюдение принципов Шариата, нормативных и иных юридических требований;
- документирование контролей и процедур;
- требования по периодической оценке операционных убытков и предлагаемые меры по устранению недостатков;
- разработка планов действий в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучение и повышение квалификации;
- этические нормы и бизнес стандарты; и
- снижение риска.

Соблюдение стандартов Банка обеспечивается программой регулярной проверки, осуществляемой внутренним аудитом и аудитом в соответствии с принципами Шариата. Результаты внутреннего аудита и аудита по принципам Шариата рассматриваются и обсуждаются с подразделением, к которому они относятся, и краткие выводы предоставляются Совету директоров, Совету по принципам исламского финансирования и высшему руководству Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения в стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. В рамках данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные в последней оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует активы и обязательства в зависимости от их характера, характеристик и уровня риска, а также в соответствии с иерархией источников определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Дебиторская					
задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2024 года	–	–	165,083,009	165,083,009
Иджара	31 декабря 2024 года	–	–	728,174	728,174
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	–	–	761,256	761,256
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2024 года	–	103,679	5,255,529	5,359,208
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	–	25,935,940	148,779,330	174,715,270
Реверсированная Мурабаха	31 декабря 2024 года	–	8,665,465	–	8,665,465
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	–	–	937,955	937,955
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	965,824	–	965,824

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Дебиторская					
задолженность по договорам Мурабаха	31 декабря 2023 года	–	–	129,360,008	129,360,008
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	152,831	152,831
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков					
	31 декабря 2023 года	–	81,891	25,503,930	25,585,821
Средства клиентов					
	31 декабря 2023 года	–	18,995,130	81,364,716	100,359,846
Реверсированная Мурабаха					
	31 декабря 2023 года	–	8,565,348	–	8,565,348
Обязательства по аренде					
	31 декабря 2023 года	–	–	1,084,934	1,084,934
Обязательство, оцениваемое по СССПУ					
	31 декабря 2023 года	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства					
	31 декабря 2023 года	–	435,512	–	435,512

Далее представлено сравнение по классу балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Таблица не включает справедливую стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

На 31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	163,945,697	165,083,009	1,137,312
Иджара	736,095	728,174	(7,921)
Прочие финансовые активы	761,256	761,256	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	5,355,748	5,355,441	(307)
Средства клиентов	159,504,082	174,715,270	15,211,188
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	8,665,465	(1,565,785)
Обязательства по аренде	937,955	937,955	–
Прочие финансовые обязательства	965,824	965,824	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			14,774,487

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы			
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	131,081,483	129,360,008	(1,721,475)
Прочие финансовые активы	152,831	152,831	–
Финансовые обязательства			
Средства других банков	25,099,629	25,585,821	486,192
Средства клиентов	100,359,846	100,359,846	–
Реверсированная Мурабаха	10,231,250	8,565,348	1,665,902
Обязательства по аренде	1,084,934	1,084,934	–
Прочие финансовые обязательства	435,512	435,512	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			430,619

В течение 2024 и 2023 годов переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости не осуществлялись.

Методы оценки и допущения

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

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, включая кредитные линии, предоставленные клиентам, средства в финансовых учреждениях, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- рыночные ставки 17.57%-19.95% годовых и 6.64%-7.56% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от корпоративной части дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, выраженных в тенге и долларах США соответственно (31 декабря 2023 года: 18.9%-19.6% годовых в тенге и 5.6%-7.8% годовых в долларах США)
- рыночные ставки 18.87%-34.59% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от розничной части дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, выраженных в тенге (31 декабря 2023 года: 16.2%-20.2% годовых в тенге);
- рыночные ставки 7.01% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от средств банков, выраженных в долларах США (31 декабря 2023 года: 8.13% годовых в долларах США);
- рыночные ставки 17.57% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств от реверсированной Мурабаха, выраженных в тенге (31 декабря 2023 года: 15.75% годовых в тенге).

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 25 «Управление рисками»*.

	На 31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	37,761,219	–	37,761,219
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	68,004,680	95,941,017	163,945,697
Иджара	54,858	681,237	736,095
Основные средства и активы в форме права пользования	–	1,394,288	1,394,288
Инвестиции в ассоциированные компании	–	992,843	992,843
Нематериальные активы	–	91,903	91,903
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	285,489	285,489
Прочие активы	166,513	1,198,930	1,365,443
Итого	105,987,270	100,585,707	206,572,977
Средства других банков	5,355,748	–	5,355,748
Средства клиентов	102,620,540	56,883,542	159,504,082
Реверсированная Мурабаха	–	10,231,250	10,231,250
Обязательства по аренде	378,048	559,907	937,955
Комиссионный доход будущих периодов	–	238,313	238,313
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	19,421	–	19,421
Прочие обязательства	356,757	1,427,287	1,784,044
Итого	108,730,514	69,340,299	178,070,813
Чистые активы	(2,743,244)	31,245,408	28,502,164

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	На 31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	28,710,118	–	28,710,118
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	82,965,240	48,116,243	131,081,483
Основные средства и активы в форме права пользования	–	1,638,359	1,638,359
Инвестиционная недвижимость	–	1,322,089	1,322,089
Нематериальные активы	–	83,277	83,277
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	126,181	126,181
Прочие активы	258,898	207,470	466,368
Итого	111,934,256	51,493,619	163,427,875
Средства других банков	25,099,629	–	25,099,629
Средства клиентов	94,827,267	5,532,579	100,359,846
Реверсированная Мурабаха	–	10,231,250	10,231,250
Обязательства по аренде	290,536	794,398	1,084,934
Комиссионный доход будущих периодов	–	109,682	109,682
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	151,619	–	151,619
Прочие обязательства	1,027,611	67,546	1,095,157
Итого	121,396,662	16,735,455	138,132,117
Чистые активы	(9,462,406)	34,758,164	25,295,758

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

Отчет о финансовом положении	На 31 декабря 2024 года				На 31 декабря 2023 года		
	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	6,037,702	–	–	–	2,163,267	–	–
Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха	–	311,143	275,202	18,740,005	–	–	159,648
Текущие счета клиентов	–	1,376,595	8,152	148,392	–	414,622	4,936
Средства вкладчиков по депозитам Вакала	5,252,070	–	134,428	2,263,266	25,017,737	230,345	–
Средства вкладчиков по депозитам Мудараба	–	–	1,696	106,147	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года ставка прибыли по дебиторской задолженности по договорам Мурабаха, заключенным с ключевым управленческим персоналом в тенге составляет 12.89% (2023: 10.73%) годовых, со сроком погашения в 2026-2037 годах.

Средства вкладчиков по депозитам Вакала, заключенным с акционером в долларах США, имеют среднюю ставку прибыли 1.75-2.0% годовых (2023: 8.13%), и средства вкладчиков по депозитам Вакала, заключенным с организациями под общим контролем в тенге, имеют среднюю ставку прибыли 12.62% годовых (2023: 13.5%).

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года				За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционер	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Доходы от дебиторской задолженности по договорам Мурабаха	–	54,921	20,923	280	–	–	8,949
Доход от комиссионных сборов	–	–	38	–	–	–	165
Доля вкладчиков в прибыли	(906,397)	(4,832)	(6,882)	(63,804)	(2,088,158)	(36,378)	(465)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Банк также управляет инвестиционными депозитами от связанных сторон, и получает доход от комиссионных сборов от управления этими депозитами. В связи с тем, что управление депозитами осуществляется на основе пула, точная сумма дохода от комиссионных сборов, полученного от части депозитов связанных сторон, не может быть надежно рассчитана.

Вознаграждение четырёх членов ключевого управленческого персонала включает:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	387,314	353,254
Отчисления на социальное обеспечение	32,775	33,133
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	420,089	386,387

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется руководством и акционером с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и внутренние лимиты риск аппетита и поддержания адекватного коэффициента достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (K1) в размере не менее 5.5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (K2) в размере не менее 6.5% от активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициенты достаточности капитала первого уровня и второго уровня Банка превышали нормативный минимум.

АО «Исламский банк «ADCB»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан (НБРК), представлены ниже:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня		
Уставный капитал	10,732,338	10,732,338
Нераспределенная прибыль	17,769,826	14,563,420
Итого капитала 1 уровня	28,502,164	25,295,758
Итого база капитала	28,502,164	25,295,758
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	182,089,288	155,907,776
Рыночный риск	402,275	532,525
Операционный риск	3,889,367	2,629,824
Итого активов, взвешенных с учетом риска	186,380,930	159,070,125
Коэффициенты достаточности капитала		
Итого капитала, выраженного как процентной доли общей суммы активов, взвешенные с учетом риска	15%	16%
Капитал 1 уровня, выраженный как процентная доля общей суммы активов, взвешенных с учетом риска	15%	16%

30. Закят

Поскольку Банк не обязан выплачивать Закят в соответствии с законодательством, уставом и внутренними положениями Банка или решением акционеров, ответственность за выплату Закята возлагается на самих акционеров. На основании оценки чистых активов Банка, подлежащих обложению Закятом, произведенной руководством, стоимость одной акции для целей расчета Закята за григорианский год была оценена в размере 773,033 тыс. тенге (в 2023 году расчет закята производился Al Hilal Bank PJSC, и сумма Закята оценивалась как 0.072028398 тенге на одну находящуюся в обращении акцию).