

Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»

**Пояснительная записка к промежуточной сокращённой
отдельной финансовой отчётности**

30 июня 2026 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Общие положения	1
2.	Существенная информация об учетной политике	2
3.	Существенные учётные суждения и оценки	12
4.	Денежные средства и их эквиваленты	13
5.	Кредиты клиентам	14
6.	Инвестиционные ценные бумаги	14
8.	Активы в форме права пользования	15
9.	Прочие активы	16
10.	Средства финансовых организаций	18
11.	Средства клиентов	18
12.	Субординированный долг	19
13.	Прочие обязательства	19
14.	Капитал	19
15.	Чистый процентный доход	21
16.	Чистый комиссионный расход	21
17.	Прочие доходы	22
18.	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	22
19.	Общие и административные расходы	22
20.	Прочие расходы	22
21.	Договорные и условные обязательства	23
22.	Анализ сроков погашения	25
23.	Информация по сегментам	26
24.	Оценка справедливой стоимости	26
25.	Операции со связанными сторонами	28
26.	Информация по статьям отчёта о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»	31
27.	События после отчетной даты	31

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2026 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 июня 2026 года (неаудировано)	31 декабря 2025 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	425.646.104	373.076.228
Средства в финансовых организациях	72.632.148	50.125.691
Производные финансовые активы	682.963	—
Торговые ценные бумаги	610.935.976	478.326.932
Торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договору «РЕПО»	251.910.071	112.203.930
Инвестиционные ценные бумаги	191.389.192	88.737.632
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договору «РЕПО»	303.375.505	381.240.525
Кредиты клиентам	974.950.707	995.688.639
Основные средства	44.094.055	43.059.486
Требования к микрофинансовой организации	7.896.040	9.627.264
Активы в форме права пользования	3.325.331	3.810.281
Нематериальные активы	19.756.763	14.804.809
Инвестиции в дочерние организации	5.165.546	4.124.561
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	960.699
Прочие активы	30.831.310	23.782.151
Итого активы	2.942.591.711	2.579.568.828
Обязательства		
Производные финансовые обязательства	—	101.039
Средства финансовых организаций	74.897.569	61.169.478
Средства клиентов	1.773.453.927	1.510.584.945
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	531.102.328	470.655.418
Субординированный долг	1.040.000	1.040.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	3.062.553	2.265.494
Обязательство по текущему корпоративному налогу	639.301	—
Обязательства по аренде	4.450.655	4.722.975
Обязательства от продолжающегося участия	269.707.991	263.076.372
Прочие обязательства	24.456.226	18.851.805
Итого обязательства	2.682.810.550	2.332.467.526
Капитал		
Уставный капитал	111.856.152	111.856.152
Дополнительно оплаченный капитал	2.400.340	2.400.340
Резерв переоценки основных средств	1.806.301	1.872.135
Нераспределённая прибыль	143.718.368	130.972.675
Итого капитал	259.781.161	247.101.302
Итого капитал и обязательства	2.942.591.711	2.579.568.828

Председатель Правления — Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер — Кубеева Д.К.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за период, завершившийся 30 июня 2026 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 июня 2026 года (неаудировано)	30 июня 2025 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	116.762.161	85.446.910
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28.246.465	46.353.310
Процентные расходы	(116.462.615)	(93.450.407)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	28.546.011	38.349.813
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(11.632.290)	(8.841.888)
Чистый процентный доход	16.913.721	29.507.925
Комиссионные доходы	(3.606.481)	15.734.319
Комиссионные расходы	(27.480.940)	(23.061.071)
Чистый комиссионный убыток	(31.087.421)	(7.326.752)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77.529.406	(36.318.394)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	10.324.195	23.157.485
- переоценка валютных статей	(1.002.840)	(3.779.840)
Прочие доходы	1.376.803	158.644
Непроцентные доходы	57.140.143	(24.108.857)
Расходы на персонал	(30.653.518)	(19.494.797)
Административные и прочие операционные расходы	(25.864.364)	(13.166.192)
Прочие расходы	(4.613)	-
Непроцентные расходы	(56.522.495)	(32.660.989)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	17.531.369	(27.261.921)
Расход по корпоративному подоходному налогу	(4.797.840)	-
Прибыль за период	12.733.529	(27.261.921)
Прочий совокупный доход		
Переоценка земли и зданий	(53.620)	-
Прочий совокупный доход за год	(53.620)	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период	12.679.909	(27.261.921)

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за период, закончившийся 30 июня 2026 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 июня 2026 года (неаудировано)	30 июня 2025 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	167.874.368	188.830.350
Проценты выплаченные	(111.471.899)	(92.482.591)
Комиссии полученные	45.884.193	15.645.270
Комиссии выплаченные	(77.069.900)	(23.060.474)
Чистый реализованный доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25.022.343	27.360.141
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	10.324.195	23.157.485
Прочие доходы полученные	1.375.789	89.111
Расходы на персонал, выплаченные	(25.760.365)	(20.263.975)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(21.230.485)	(10.432.755)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14.948.239	108.842.562
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в финансовых организациях	(24.377.485)	6.523.638
Производные финансовые активы	(931.287)	262.746
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(245.450.535)	480.479.507
Кредиты клиентам	10.905.343	(159.783.959)
Прочие активы	(3.550.401)	3.027.321
Средства финансовых организаций	13.907.843	17.231.820
Средства клиентов	284.915.987	110.835.620
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	59.667.503	(482.653.313)
Обязательства от продолжающегося участия	6.631.619	9.649.529
Прочие обязательства	408.758	307.577
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	117.075.584	94.723.048
Корпоративный подоходный налог выплаченный	(2.400.781)	(3.102)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	114.674.803	94.719.946
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных бумаг	(40.694.869)	(149.156.457)
Приобретение основных средств	(9.090.911)	(5.896.924)
Приобретение нематериальных активов	(6.028.077)	(2.938.637)
Инвестиции в дочернюю организацию	—	(8.598)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(55.813.857)	(158.000.616)

(В тысячах тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

за период, закончившийся 30 июня 2026 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 июня 2026 года (неаудировано)	30 июня 2025 года (неаудировано)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от выпуска акций	—	24.500.004
Погашение обязательства по аренде	(1.347.761)	(888.931)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(1.347.761)	23.611.073
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	57.513.185	(39.669.597)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(4.951.508)	16.341.535
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8.199	40.172
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	373.076.228	254.681.637
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	425.646.104	231.393.747

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за период, закончившийся 30 июня 2026 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2026 года	111.856.152	2.400.340	1.872.135	130.972.675	247.101.302
Прибыль за год	—	—	—	12.733.529	12.733.529
Прочий совокупный доход за год	—	—	(53.670)	—	(53.670)
Итого совокупный доход за год	—	—	(53.670)	12.733.529	12.679.859
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	—	(12.164)	12.164	—
На 30 июня 2026 года (неаудировано)	111.856.152	2.400.340	1.806.301	143.718.368	259.781.161
На 1 января 2025 года	87.356.148	2.400.340	872.129	117.605.216	208.233.833
Прибыль за год	—	—	—	(27.261.921)	(27.261.921)
Итого совокупный доход за год	—	—	—	(27.261.921)	(27.261.921)
Увеличение уставного капитала	24.500.004	—	—	—	24.500.004
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	—	(7.304)	7.304	—
На 30 июня 2025 года (неаудировано)	111.856.152	2.400.340	864.825	90.350.599	205.471.916

Председатель Правления

Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер

Кубеева Д.К.



1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. 25 июня 2025 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций № 1.1.108 была переоформлена в связи с изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии. 22 октября 2022 года Банк получил лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством. Деятельность Банка регулируется Агентством.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 30 июня 2026 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2025 года: 17 филиалов). Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 июня 2026 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 20 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию, товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением НБРК на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» между АО «ForteBank» и инвестиционной компанией АО «Фридом Финанс». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

25 декабря 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций Банка, принадлежащих АО «ForteBank», в размере 100% выпущенного акционерного капитала Банка. 1 февраля 2021 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». 14 мая 2025 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Фридом Банк Казахстан».

7 октября 2025 года был пополнен уставной капитал дочернего Банка ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» в Таджикистане. Дочерний Банк ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 0000328, выданной Национальным Банком Таджикистана 10 октября 2024. Основными видами деятельности дочернего Банка ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» являются принятие вкладов населения, предоставление кредитов, осуществление переводов и другие банковские услуги.

3 июня 2026 года был пополнен уставной капитал дочерней организации Банка АО «FVG Company» в Грузии.

Акционеры

На 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Материнская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

1. Общие положения (продолжение)

Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчётности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка результатах его деятельности, произошедших после годового отчётного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года.

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчётности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчётности (МСФО).

Промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 480,72 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2025 года: 505,53 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

Все данные промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2. Существенная информация об учетной политике

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности за год, закончившийся 30 июня 2026 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2025 года. Банк не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Изменения в учетной политике

Банк впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 — «Влияние изменений валютных курсов».

Новые поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Банк не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в 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 берёт 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.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток («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;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

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.

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

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам 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;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

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 определённой 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, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта 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 приобретённых финансовых активов.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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 счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

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

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

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения — это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

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. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана и Таджикистана, а также денежные средства, которые недоступны для финансирования текущей деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отдельном отчете о движении денежных средств.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры РЕПО) отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства банков и прочих финансовых организаций, средства клиентов, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Средства финансовых организаций

Под средствами финансовых организаций Банк классифицирует остатки по текущим счетам, привлеченные депозиты, заёмные средства, а также прочие обязательства, полученные от банков второго уровня и кредитных организаций, реализующих государственные программы.

Аренда

і. 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 она 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 заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

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 пяти тысяч долларов США). 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 отдельном отчёте о совокупном доходе 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. 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.

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке («ЭПС»),

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчёте о совокупном доходе, 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 займа из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Банк либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отдельном отчёте о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках ее участия.

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Помимо этого, в Республики Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта 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.

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

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

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

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

	<i>Годы</i>
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

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

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Инвестиции в дочерние организации

Для целей данной отдельной финансовой отчётности при учёте инвестиции Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. На конец каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние организации. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки; наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке) за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования (т.е. чистой приведённой стоимости в будущем денежных потоков).

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дополнительно оплаченный капитал

Операции по обыкновенным акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), или в виде разницы между ценой выкупа размещённых акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесённых вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определённой в учредительных документах, а также возникающего при совершении операций с материнской организацией и других операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отражаются в составе дополнительно оплаченного капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности к выпуску.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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 отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные 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 расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. 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 официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 480,72 за 1 доллар США (31 декабря 2025 года: 505,53 тенге за 1 доллар США).

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Модели оценки справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP)

Банк применяет модели оценки стоимости по справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP), для определения справедливой стоимости деривативов, учитывая различные факторы, включая различия в процентных ставках и обменные курсы валют. Модель IRP служит основным уравнением, регулирующим связь между процентными ставками и обменными курсами валют. Она основана на принципе того, что доходы от инвестиций, выраженные в разных валютах, должны быть равными, независимо от разницы в их процентных ставках. Изменения справедливой стоимости деривативов включаются в чистую прибыль/(убыток) по финансовым активам/обязательствам по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Ожидаемые кредитные убытки

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

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими данными, например, уровнем безработицы, инфляция, курс USD/KZT, ВВП, индекс реальной заработной платы, индекс объема розничной торговли и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

3. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 30 июня 2026 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026года (неаудировано)	31 декабря 2025года
Наличные денежные средства в кассе	37.943.250	42.113.212
Денежные средства в пути	6.054.590	1.231.745
Средства на текущих счетах в НБРК	266.004.512	120.888.563
Средства на текущих счетах в других банках	54.873.539	65.259.212
Требования к финансовым организациям по операциям с платежными картами	56.993.376	78.827.418
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	8.342	8.772
Средства на текущих счетах в брокерских организациях	352.848	5.693.722
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	—	—
Дебиторская задолженность по договорам обратное «РЕПО» с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	3.606.799	59.270.470
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	425.837.256	373.293.114
Резерв под ОКУ	(191.152)	(216.886)
Денежные средства и их эквиваленты	425.646.104	373.076.228

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Кредиты клиентам	1.016.167.265	1.023.989.201
Кредитные карты	318.412	605.210
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.016.485.677	1.024.789.875
Стадия 1	964.362.458	993.034.513
Стадия 2	11.716.152	9.299.180
Стадия 3	40.407.067	22.260.718
	1.016.485.677	1.024.594.411
Резерв под ОКУ	(41.534.970)	(28.905.772)
Кредиты клиентам	974.950.707	995.688.639

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	478.029.670	454.612.855
Облигации квазигосударственных корпораций	16.997.503	15.614.424
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	495.027.173	470.227.279
Резерв под ОКУ	(262.476)	(249.122)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	494.764.697	469.978.157

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	623.645.966	258.404.863
Облигации квазигосударственных корпораций	146.816.321	242.970.113
Облигации иностранных корпораций	14.922.903	52.602.749
Облигации казахстанских корпораций	13.028.199	16.443.276
Облигации Министерства финансов США	54.971.475	13.829.705
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	853.384.864	584.250.706
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции казахстанских корпораций	9.461.183	6.280.156
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.461.183	6.280.156
Итого торговые ценные бумаги	862.846.047	590.530.862

8. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружени я	Мебель и офисное оборудо- вание	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Улучшение арендо- ванного имущества	Итого
Переоценённая/ первоначальная стоимость:							
На 31 декабря 2024 года	460.004	10.392.035	7.078.957	8.472.106	185.436	4.710.068	31.298.606
Поступления	—	2.868	4.101.917	13.826.800	—	893.973	18.825.558
Выбытия	—	—	(469.018)	(232.754)	—	(110.170)	(811.942)
Влияние переоценки на прочий совокупный доход	611.588	520.017	—	—	—	—	1.131.605
Влияние переоценки на прибыль или убыток	—	128.551	—	—	—	—	128.551
На 31 декабря 2025 года	1.071.592	11.043.471	10.711.856	22.066.152	185.436	5.493.871	50.572.378
Поступления	612.325	1.170.072	1.662.576	1.223.772	188.612	16.471	4.873.828
Выбытия	(740)	(224.200)	(567.824)	(795.384)	—	—	(1.588.148)
На 30 июня 2026 года	1.683.177	11.989.343	11.806.608	22.494.540	374.048	5.510.342	53.858.058
Накопленный износ:							
На 31 декабря 2024 года	—	(150.055)	(1.594.199)	(1.774.967)	(28.551)	(828.859)	(4.376.631)
Начисление	—	(69.535)	(668.622)	(1.832.709)	(18.544)	(1.045.349)	(3.634.759)
Выбытия	—	—	63.916	214.992	—	—	278.908
Влияние переоценки на прочий совокупный доход	—	219.590	—	—	—	—	219.590
На 31 декабря 2025 года	—	—	(2.198.905)	(3.392.684)	(47.095)	(1.874.208)	(7.512.892)
Начисление	—	(45.928)	(540.617)	(1.417.341)	(15.552)	(550.359)	(2.569.797)
Выбытия	—	219.596	33.002	66.088	—	—	318.686
На 30 июня 2026 года	—	173.668	(2.706.520)	(4.743.937)	(62.647)	(2.424.567)	(9.764.003)
Балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2025 года	1.071.592	11.043.471	8.512.951	18.673.468	138.341	3.619.663	43.059.486
На 30 июня 2026 года	1.683.177	12.163.011	9.100.088	17.750.603	311.401	3.085.775	44.094.055

9. Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Здания
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2024 года	6.039.203
Поступления	1.615.819
Выбытия	(1.024.816)
Модификация	603.358
На 31 декабря 2025 года	7.233.564
Поступления	175.958
Выбытия	16.457
Модификация	385.186
На 30 июня 2026 года (неаудировано)	7.811.165
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2024 года	(1.777.365)
Начисление	(1.866.201)
Выбытия	220.283
На 31 декабря 2025 года	(3.423.283)
Начисление	(1.046.095)
Выбытия	(16.457)
На 30 июня 2026 года (неаудировано)	(4.485.835)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2025 года	3.810.281
На 30 июня 2026 года (неаудировано)	3.325.330

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Программное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2024 года	7.959.370	2.299.651	208	10.259.229
Поступления	3.049.139	3.478.469	—	6.527.608
Выбытия	(20.138)	—	—	(20.138)
Переводы	645.412	(645.412)	—	—
На 31 декабря 2025 года	11.633.783	5.132.708	208	16.766.699
Поступления	863.507	4.451.702	—	5.315.209
Выбытия	(18.435)	—	—	(18.435)
На 30 июня 2026 года	12.478.855	9.854.410	208	22.063.473
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2024 года	(1.414.617)	—	(208)	(1.414.825)
Начисление	(569.102)	—	—	(569.102)
Выбытия	22.037	—	—	22.037
На 31 декабря 2025 года	(1.961.682)	—	(208)	(1.961.890)
Начисление	(344.820)	—	—	(344.820)
На 30 июня 2026 года	(2.306.502)	—	(208)	(2.306.710)
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2025 года	9.672.101	5.132.708	—	14.804.809
На 30 июня 2026 года	10.172.353	9.584.410	—	19.756.763

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	3.932.661	3.106.658
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами от КФБ	577.275	2.229.692
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами от связанной стороны	2.470.458	1.454.849
Актив по страховому покрытию кредитного портфеля	6.763.538	5.170.136
Дебиторская задолженность по проданным активам	—	886.565
Прочее	1.582.006	895.014
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	15.325.938	13.742.914
Резерв под ОКУ	(3.675.514)	(3.418.253)
Итого прочие финансовые активы	11.650.424	10.324.661
Предоплаченные расходы по страхованию	4.912.764	5.140.331
Предоплаченные прочие административные расходы	5.888.714	4.390.840
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	7.591.819	3.145.148
Запасы	753.085	730.195
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	8.425	8.425
Прочее	26.079	42.551
Итого прочие нефинансовые активы	19.180.886	13.457.490
Итого прочие активы	30.831.310	23.782.151

12. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудировано)	31 декабря 2025 года
Займы, полученные от финансовых организаций	48.365.283	47.350.635
Корреспондентские счета других банков	23.418.086	10.168.618
Депозиты квазигосударственных организаций	2.537.337	3.043.589
Вклады, полученные в качестве обеспечения	576.863	606.636
Итого средства финансовых организаций	74.897.569	61.169.478

По состоянию на 30 июня 2026 года займы, полученные от финансовых организаций, включали средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 22.648.972 тыс. тенге и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 25.716.311 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 21.641.993 тыс. тенге и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 25.708.642 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2026 года средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация», предназначены для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов. Указанные займы выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 1,5-2,0% годовых (31 декабря 2025 года: 1,5-2,0% годовых) и сроки погашения в 2026 и 2040 годах (31 декабря 2025 года: в 2026 и 2040 годах).

По состоянию на 30 июня 2026 года средства, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 2,0-3,5% годовых и сроки погашения в 2031-2040 годах. Указанные средства направлены на поддержку субъектов малого и среднего бизнеса посредством последующего кредитования на льготных условиях с целью стимулирования предпринимательства и содействия экономическому развитию в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2026 года корреспондентские счета на сумму 8.563.055 тыс. тенге были получены от семнадцати зарубежных финансовых организаций (31 декабря 2025 года: 12.198.974 тыс. тенге от двенадцати зарубежных банков).

По состоянию на 30 июня 2026 года депозиты от квазигосударственных организаций представлены депозитами на сумму 2.538.253 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2025 года: 3.043.589 тыс. тенге), со сроком погашения в 2036-2050 годах и ставками вознаграждения от 0,1% до 2,99% годовых.

13. Средства клиентов

	30 июня 2026 года (неаудировано)	31 декабря 2025 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	230.706.875	289.054.817
- Розничные клиенты	69.275.207	64.512.320
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	520.458.003	311.317.729
- Розничные клиенты	932.600.209	820.913.302
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	16.706.797	20.053.099
- Розничные клиенты	3.706.836	4.733.678
	1.773.453.927	1.510.584.945

14. Субординированный долг

В декабре 2010 года Банк разместила 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если не погашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска — как капитал. За периоды, завершившиеся 30 июня 2026 и 2025 расходы по дивидендам по привилегированным акциям составили 40.000 тыс. тенге и были представлены в составе процентных расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в соответствии с МСФО (IAS) 32.

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5.228.024	2.947.936
Кредиторская задолженность по оплате страховых взносов перед связанной стороной	—	2.091.726
Резерв под ОКУ по гарантиям выданным	196.994	162.871
Начисленные комиссионные расходы	631	1.562
Прочие финансовые обязательства	1.819.408	1.963.745
Прочие финансовые обязательства	7.245.057	7.167.840
Начисленные расходы по премиям работникам	9.191.779	5.031.169
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	2.685.688	1.908.539
Предоплата вознаграждения по предоставленным кредитам клиентам	1.267.751	1.618.907
Начисленные обязательные взносы в КФГД	2.211.410	1.257.314
Кредиторская задолженность по прочим налогам и платежам, помимо корпоративного подоходного налога	1.678.708	1.149.281
Обязательные платежи в бюджет	154.687	555.199
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	11.557	9.736
Прочие нефинансовые обязательства	9.589	153.820
Прочие нефинансовые обязательства	17.211.169	11.683.965
Итого прочие обязательства	24.456.226	18.851.805

16. Капитал

По состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов, Банк имеет 53.500.000 объявленных простых акций. Номинальная стоимость одной простой акции составляет 1.000 тенге.

По состоянию на 30 июня 2026 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 36.094.842 штуки были полностью оплачены акционером по цене размещения (31 декабря 2025 года: 36.094.842 штук).

27 марта 2025 года АО «Фридом Финанс» приобрел 4.152.543 простых акций АО «Фридом Банк Казахстан» по стоимости размещения 5.900 тенге за одну акция на общую сумму 24.500.004 тыс. тенге.

По состоянию на 30 июня 2026 года уставный капитал составлял 111.856.152 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 111.856.152 тыс. тенге).

В 2026 и 2025 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов представлена ниже:

16. Капитал (продолжение)

Вид акций	30 июня 2026 года (неаудировано)			31 декабря 2025 года		
	Балансовая стоимость			Балансовая стоимость		
	Количество акций в обращении	Чистые активы	одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы	одной акции (в тенге)
Простые	36.094.842	240.024.398	6.649,83	36.094.842	232.296.483	6.435,73

Вид акций	30 июня 2026 года			31 декабря 2025 года		
	Балансовая стоимость			Балансовая стоимость		
	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций	одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы	одной акции (в тенге)
Привилегированные (Примечание 18)	1.000.000	1.020.000	1.020	1.000.000	1.040.000	1.040

17. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудировано)	30 июня 2025 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	2.816.632	4.375.867
Средства в финансовых организациях	516.379	380.322
Кредиты клиентам	80.923.896	62.991.788
Инвестиционные ценные бумаги	31.599.127	17.681.603
Прочие активы	906.127	17.330
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	116.762.161	85.446.910
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые ценные бумаги	28.246.465	46.353.310
Итого процентные доходы	145.008.626	131.800.220
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства финансовых организаций	(448.611)	(335.162)
Средства клиентов	(70.910.859)	(34.421.092)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(39.865.525)	(53.966.097)
Субординированный долг	(40.000)	(40.000)
Обязательства от продолжающегося участия	(4.669.951)	(4.292.479)
Обязательства по аренде	(527.669)	(395.577)
Итого процентные расходы	(116.462.615)	(93.450.407)
Чистый процентный доход	28.546.011	38.349.813

18. Чистый комиссионный убыток

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года (неаудировано)	30 июня 2025 года (неаудировано)
Платежные карты	26.720.660	18.666.157
Кешбэк	(49.396.718)	(19.566.812)
Агентские услуги	-	275.663
Расчетные операции	8.552.367	14.277.884
Кассовые операции	317.310	617.955
Открытие и ведение клиентских счетов	1.406.841	576.989
Гарантии выданные	199.604	90.423
Операции с иностранной валютой	155.671	175.840
Прочее	8.437.784	620.220
Итого комиссионные доходы	(3.606.481)	15.734.319
Операции по карт-счетам клиентов	(24.723.307)	(20.801.970)
Операции с ценными бумагами	(1.773.784)	(1.403.740)
Расчётные операции	(135.477)	(846.729)
Агентские услуги	(848.366)	(8.628)
Операции с иностранной валютой	(6)	(4)
Итого комиссионные расходы	(27.480.940)	(23.061.071)
Чистый комиссионный убыток	(31.087.421)	(7.326.752)

19. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>
Прочие доходы банковской деятельности	592.240	62.366
Прочие доходы от неосновной деятельности	519.512	96.278
Доходы от дивидендов по акциям	265.051	—
	1.376.803	158.644

20. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	10.645	40.292
Займы по договорам обратного РЕПО	1.091	54
Средства в финансовых организациях	(42.017)	57.765
Кредиты клиентам	(11.432.744)	(8.708.035)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	75.025	(118.102)
Прочие финансовые активы	(269.862)	(156.782)
Условные обязательства	25.572	42.920
	(11.632.290)	(8.841.888)

21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(30.653.518)	(19.494.797)
Износ и амортизация	(3.960.712)	(2.589.182)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.970.362)	(928.138)
Прочие общие и административные расходы	(19.937.903)	(9.648.872)
	(56.522.495)	(32.660.989)

22. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(4.613)	—
	(4.613)	—

23. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк считает, что конечное обязательство, если таковое имеется, возникающее в результате таких действий или жалоб, не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в отдельной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения бухгалтерского учета МСФО. При этом толкование соответствующих положений бухгалтерского учета МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за периоды 2016–2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом, который обязуется возместить Банку соответствующие убытки в случае их понесения.

В 2021 году по итогам документальной налоговой проверки за 2016 год Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 213.487 тыс. тенге. Банк создала резерв на данную выплату в полной сумме.

В 2024 году по итогам документальной налоговой проверки за 2018–2020 годы Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 257.627 тыс. тенге. Банк создала резерв на данную выплату в сумме 154.528 тыс. тенге.

7 марта 2024 года Банк подала жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. На уровне департамента апелляций Министерства финансов Республики Казахстан была удовлетворена жалоба на сумму 264.739 тыс. тенге.

В 2025 году в связи с завершением процесса обжалования Банк расформировала оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 368.015 тыс. тенге.

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	30 июня 2026 года (неаудировано)	31 декабря 2025 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	129.385.395	114.253.100
Гарантии выданные	19.128.327	21.663.798
Неиспользованные гарантийные линии	4.472.706	3.957.898
	152.986.428	139.874.796
Обязательства по капитальным затратам	308	15.582
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	152.986.736	139.890.378
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(1.462.087)	(2.702.637)
Договорные и условные обязательства	151.524.649	95.269.462

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В соглашениях о предоставлении кредитных линий предусматривается право Банка в одностороннем порядке отказаться от предоставления средств в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Банк проводит анализ кредитного риска заемщика до предоставления средств. Таким образом, Банк полагает, что подверженность ее подверженность риску кредитных убытков ограничена договорным сроком для подачи уведомления об аннулировании неиспользованной части кредитной линии.

По состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов обязательства кредитного характера Банка не являются просроченными.

24. Анализ сроков погашения

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	30 июня 2026 года (неаудировано)			31 декабря 2025 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	425.646.104	—	425.646.104	373.076.228	—	373.076.228
Средства в финансовых организациях	72.632.148	—	72.632.148	50.125.691	—	50.125.691
Торговые ценные бумаги	862.846.047	—	862.846.047	590.530.862	—	590.530.862
Инвестиционные ценные бумаги	—	494.764.697	494.764.697	40.159.212	429.818.945	469.978.157
Производные финансовые активы	682.963	—	682.963	—	—	—
Кредиты клиентам	92.458.938	882.491.769	974.950.707	112.488.486	883.200.153	995.688.639
Требования к микрофинансовой организации	4.131.081	3.764.959	7.896.040	5.036.830	4.590.434	9.627.264
Основные средства	—	44.094.055	44.094.055	—	43.059.486	43.059.486
Активы в форме права пользования	—	3.325.330	3.325.330	—	3.810.281	3.810.281
Нематериальные активы	—	19.756.763	19.756.763	—	14.804.809	14.804.809
Инвестиции в дочерние организации	—	5.165.546	5.165.546	—	4.124.561	4.124.561
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	960.699	—	960.699
Прочие активы	15.389.934	15.441.376	30.831.310,0	10.200.776	13.581.375	23.782.151
Итого активы	1.473.787.215	1.468.804.495	2.942.591.710	1.182.578.784	1.396.990.044	2.579.568.828
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	—	—	—	101.039	—	101.039
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	531.102.328	—	531.102.328	470.655.418	—	470.655.418
Средства клиентов	1.417.421.768	356.032.159	1.773.453.927	1.164.618.746	345.966.199	1.510.584.945
Средства финансовых организаций	31.381.287	43.516.282	74.897.569	24.613.538	36.555.940	61.169.478
Обязательства перед ипотечной организацией	75.209	269.632.782	269.707.991	366.641	262.709.731	263.076.372
Обязательства по аренде	2.303.315	2.147.340	4.450.655	1.992.753	2.730.222	4.722.975
Субординированный долг	40.000	1.000.000	1.040.000	40.000	1.000.000	1.040.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	3.062.553	3.062.553	—	2.265.494	2.265.494
Обязательство по текущему корпоративному налогу	639.301	—	639.301	—	—	—
Прочие обязательства	24.456.226	—	24.456.226	18.851.805	—	18.851.805
Итого обязательства	2.007.419.434	675.391.116	2.682.810.550	1.684.132.238	651.227.586	2.335.359.824
Нетто позиция	(533.632.218)	793.413.378	259.781.161	(490.072.171)	737.120.750	247.048.579

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату. Более того, Банк считает, что в случае необходимости она сможет реализовать инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

24. Анализ сроков погашения (продолжение)

Увеличение GAP разрывов ликвидности обусловлено увеличением активов в виде высоколиквидных ценных бумаг со сроком свыше 5 лет, фондируемых краткосрочными РЕПО. При этом ценные бумаги состоят из высококачественных бумаг Министерства Финансов Республики Казахстан и квазигосударственных компаний (свыше 90% портфеля), а операции РЕПО осуществляются через центрального контрагента и постоянно пролонгируются. При необходимости Банк может реализовать высоколиквидные ценные бумаги для покрытия нужд ликвидности, а также располагает альтернативными инструментами привлечения ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, в том числе имеет финансовую поддержку со стороны Материнской компании.

25. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчётам, которые проверяются и используются руководством Банка (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности).

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

На каждую отчётную дату Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учётной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики представляют результаты оценки Комитету по аудиту Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости как было отмечено выше.

Иерархия источников справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных					
	Дата оценки	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
30 июня 2026 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 июня 2026 года	216.409.268	646.723.335	—	863.132.602
Основные средства	30 июня 2026 года	—	—	12.115.061	12.115.061
Производные финансовые активы	30 июня 2026 года	—	682.963	—	682.963

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
31 декабря 2025 года	Дата оценки	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2025 года	289.373.235	301.157.627	—	590.530.862
Основные средства	31 декабря 2025 года	—	—	12.115.061	12.115.061
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	—	101.039	—	101.039

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2026 года (неаудировано)		31 декабря 2025 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в финансовых организациях	72.632.148	72.632.148	50.125.691	50.125.691
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	494.868.363	477.398.374	470.088.657	447.401.551
Кредиты клиентам	974.950.707	694.879.667	995.884.067	944.711.462
Требования к микрофинансовой организации	7.896.040	7.896.040	9.627.264	9.627.264
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	74.897.569	74.402.683	63.199.834	62.782.241
Средства клиентов	1.773.453.927	1.869.430.860	1.511.370.644	1.563.185.639
Субординированный долг	1.040.000	1.040.000	1.040.000	1.040.000
Обязательства от продолжающегося участия	269.707.991	93.769.790	263.076.372	238.843.136

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх 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, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, 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.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного (рыночного) и доходного методов.

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025:

Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного подхода.

Сравнительный подход основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. При определении стоимости аналогичного здания Банк применяет суждение относительно влияния на рыночную стоимость следующих аспектов:

- Корректировка на торг от 5 до 15 процентов;
- Корректировка на площадь здания от -10 до +10 процентов;
- Прочих различий.

Повышение корректировки на торг приведет к уменьшению справедливой стоимости земли и зданий. Повышение корректировки на площадь здания и на местоположение приведет к увеличению справедливой стоимости земли и зданий.

27. 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 Банка включают контрагентов, которые являются акционером Банка, а также членов Совета директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционеру Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

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 не связанными сторонами.

Суммы операций со связанными сторонами на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов представлены ниже:

	30 июня 2026 года (неаудировано)				
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	118.455	—	422.140	—	170.787
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	3.040.270
Кредиты клиентам	—	—	—	—	3.869.208
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	—	—	—	—	(20.120)
Требования к микрофинансовой организации	—	—	—	—	7.896.040
Резерв под ОКУ по требованиям к микрофинансовой организации	—	—	—	—	(394.195)
Прочие активы	—	100	755.334	6.545.317	—
Обязательства					
Средства клиентов	15.944.188	348.062	—	76.973.738	33.867.604
Средства финансовых организаций	—	—	5.925.445	—	—
Субординированный долг	1.040.000	—	—	—	—
Прочие обязательства	671	259	—	—	1.697

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2025 года				
	Материнская организация	Ключевой управленческ ий персонал	Дочерние предприятия	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	199.377	—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	3.377.048
Кредиты клиентам	—	—	—	—	622.132
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	—	—	—	—	(1.320)
Требования к микрофинансовой организации	—	—	—	—	10.085.314
Резерв под ОКУ по требованиям к микрофинансовой организации	—	—	—	—	(458.050)
Прочие активы	—	—	467.217	10.344.701	—
Обязательства					
Средства клиентов	14.515.478	452.405	—	76.973.738	27.686.398
Средства финансовых организаций	—	—	6.452.219	—	—
Субординированный долг	1.040.000	—	—	—	—
Прочие обязательства	1.579	229	549.329	2.091.803	9.240

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 30 июня 2026 и 30 июня 2025 годов:

	30 июня 2026 года			30 июня 2025 года		
	Материнск ая организаци я	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнск ая организаци я	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	—	—	1.163.466	—	—	12.257
Расходы по кредитным убыткам	—	—	1.588.286	—	—	—
Процентные расходы по средствам клиентов	—	(4.186)	(1.465.240)	—	(1.452)	(72.449)
Процентные расходы по субординированному долгу	(40.000)	—	—	(20.000)	—	(20.000)
Чистый комиссионный (расход)/доход	4.569	491	3.150.039	(4.164)	122	153.073
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	(53.017)	796	(399.746)	126.417	253	280.282
Прочие операционные расходы	—	—	—	—	(890)	(225.810)
Прочие доходы	—	45	3.300	—	—	—
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	33.562	—	—	—

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2026 года(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2025 года</i>		
	Материнск ая организац ия	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнск ая организац ия	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	—	—	2049	—	2044	2049
Годовая ставка вознаграждения в тенге	—	—	7-32.0%	—	12.5%	12.5-40.0%
Торговые ценные бумаги						
Срок погашения			2031			
Годовая ставка вознаграждения в тенге			20%			
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочные	2026-2029	2026-2031	Бессрочные	2024-2026 гг.	2024-2029 гг.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	—	8.8%-18.2%	0.1%-18.2%	—	0.1%-16.2%	0.1%-16.2%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	—	1.0%	0.1%-1.1%	—	0.8%-1.0%	0.1-1.1%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочные	—	—	Бессрочные	—	—
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8.00%	—	—	8.00%	—	—

Ниже представлена информация на 30 июня 2026 о начислении вознаграждения 7 (семи) членам ключевого управленческого персонала (на 30 июня 2025 года 7 (семи) членам):

	<i>30 июня 2026 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	195.411	264.582
Отчисления на социальное обеспечение	20.195	31.888
Итого	215.606	296.470

28. Информация по статьям отчёта о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»

Проценты полученные и процентные уплаченные в отчёте о движении денежных средств представлены следующим образом:

	30 июня 2026 года (неаудировано)	30 июня 2025 года (неаудировано)
Проценты полученные		
Денежные средства и их эквиваленты	2.823.174	4.381.804
Средства в финансовых организациях	515.270	367.185
Кредиты клиентам	79.205.109	65.301.160
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	6.605.732	97.290.449
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78.725.083	21.472.422
Прочие активы	—	17.330
Проценты полученные	167.874.368	188.830.350
Проценты выплаченные		
Средства финансовых организаций	(5.118.564)	(335.162)
Средства клиентов	(67.219.556)	(37.229.143)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(38.566.823)	(54.918.286)
Субординированный долг	(40.000)	—
Обязательства по аренде	(526.956)	—
Проценты выплаченные	(111.471.899)	(92.482.591)
Чистые проценты полученные	56.402.469	96.347.759

29. События после отчетной даты

На дату подписания данной промежуточной отдельной финансовой отчетности не произошло значительных событий, которые Руководство определило бы как требующие дополнительного раскрытия информации.

Ахметова Г.А.

Председатель Правления



Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер