

Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»

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

31 декабря 2025 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Общие положения	1
2.	Существенная информация об учетной политике	2
3.	Существенные учётные суждения и оценки	13
4.	Денежные средства и их эквиваленты	14
5.	Кредиты клиентам.....	15
6.	Инвестиционные ценные бумаги	15
7.	Основные средства.....	16
8.	Активы в форме права пользования.....	16
9.	Нематериальные активы.....	17
10.	Прочие активы	17
11.	Средства финансовых организаций	18
12.	Средства клиентов.....	18
13.	Субординированный долг	18
14.	Прочие обязательства	19
15.	Капитал.....	19
16.	Чистый процентный доход	20
17.	Чистый комиссионный (расход)/доход.....	20
18.	Прочие доходы	21
19.	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	21
20.	Общие и административные расходы.....	21
21.	Прочие расходы.....	21
22.	Договорные и условные обязательства	22
23.	Анализ сроков погашения	24
24.	Информация по сегментам	24
25.	Оценка справедливой стоимости	25
26.	Операции со связанными сторонами	28
27.	Информация по статьям отчёта о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»	30
28.	События после отчётной даты.....	30

(В тысячах тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	379.176.023	259.075.000
Средства в финансовых организациях	50.125.691	47.518.955
Производные финансовые активы	-	397.649
Торговые ценные бумаги	478.326.932	447.781.951
Торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договору «РЕПО»	112.203.930	718.557.781
Инвестиционные ценные бумаги	88.848.132	37.236.674
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договору «РЕПО»	381.240.525	216.773.116
Кредиты клиентам	1.001.943.932	766.612.520
Основные средства	43.932.962	27.183.118
Активы в форме права пользования	3.810.281	4.261.838
Нематериальные активы	14.865.314	8.844.404
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	803.946	230.844
Прочие активы	27.862.979	8.013.734
Итого активы	2.583.140.647	2.542.487.584
Обязательства		
Производные финансовые обязательства	101.039	-
Средства финансовых организаций	63.199.834	26.535.021
Средства клиентов	1.510.883.048	1.083.562.195
Обязательства по договорам РЕПО	470.655.418	957.349.633
Субординированный долг	1.040.000	1.000.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	4.454.654	1.319.461
Обязательства по аренде	4.722.975	4.844.101
Обязательства от продолжающегося участия	263.076.372	248.307.105
Прочие обязательства	19.415.644	11.236.620
Итого обязательства	2.337.548.984	2.334.154.136
Капитал		
Уставный капитал	111.856.152	87.356.148
Дополнительно оплаченный капитал	2.400.340	2.400.340
Резерв переоценки основных средств	1.872.135	872.129
Прочие резервы	970.356	288.028
Нераспределённая прибыль	128.492.680	117.416.803
Итого капитал	245.591.663	208.333.448
Итого обязательства и капитал	2.583.140.647	2.542.487.584

Председатель Правления

Ахметова Т.А.

Главный бухгалтер

Кубеева Д.К.



(В тысячах тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, завершившийся 31 декабря 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	189.628.801	140.131.384
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67.375.683	121.792.950
Процентные расходы	(180.173.660)	(188.771.656)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	76.830.824	73.152.678
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(16.429.605)	(15.477.175)
Чистый процентный доход	60.401.219	57.675.503
Комиссионные доходы	(14.127.581)	11.930.487
Комиссионные расходы	(16.891.042)	(8.652.983)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(31.018.623)	3.277.504
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19.725.821	39.585.972
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	39.834.460	30.065.766
- переоценка валютных статей	(5.218.069)	(22.299.147)
Прочие доходы	19.535.967	611.066
Непроцентные доходы	42.859.556	51.241.161
Расходы на персонал	(42.461.087)	(31.620.904)
Административные и прочие операционные расходы	(37.510.275)	(24.733.365)
Прочие расходы	(228.645)	(154.997)
Непроцентные расходы	(80.200.007)	(56.509.266)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	23.060.768	52.407.398
Расход по корпоративному подоходному налогу	(11.966.144)	(176.113)
Прибыль за год	11.062.487	52.231.285
Прочий совокупный доход	-	-
Переоценка земли и зданий	1.013.396	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	682.328	288.028
Прочий совокупный доход за год	1.695.724	288.028
Итого совокупный доход за год	12.758.211	52.519.313

Председатель Правления

Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер

Кубеева А.К.



(В тысячах тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, завершившийся 31 декабря 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	284.739.041	252.988.330
Проценты выплаченные	(175.307.832)	(186.118.244)
Комиссии полученные	(14.237.458)	11.991.434
Комиссии выплаченные	(16.899.755)	(8.815.073)
Чистый реализованный доход / (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47.373.213	105.406
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	39.834.460	30.065.766
Прочие доходы полученные	9.152.145	591.512
Расходы на персонал, выплаченные	(40.824.860)	(27.234.278)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(30.645.553)	(20.252.822)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	103.183.401	53.322.031
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в финансовых организациях	(3.725.350)	721.618
Производные финансовые активы	92.446	1.165.229
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499.506.323	89.345.579
Кредиты клиентам	(254.336.212)	(172.222.691)
Прочие активы	(8.541.492)	726.422
Средства финансовых организаций	36.238.438	4.395.951
Средства клиентов	408.554.416	278.620.965
Обязательства по договорам РЕПО	(485.389.331)	(99.701.154)
Обязательства от продолжающегося участия	14.769.267	23.521.143
Прочие обязательства	5.916.223	(278.949)
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	316.268.125	179.616.144
Корпоративный подоходный налог выплаченный	(9.773.989)	(12.407)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	306.494.136	179.603.737
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(193.500.309)	(138.962.815)
Приобретение основных средств	(20.700.849)	(15.799.220)
Приобретение нематериальных активов	(6.665.471)	(4.528.691)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(220.866.629)	(159.290.726)

(В тысячах тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)

за год, завершившийся 31 декабря 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от выпуска акций	24.500.004	25.000.003
Погашение обязательства по аренде	(2.377.045)	(1.377.940)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	22.122.959	23.622.063
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	107.750.466	43.935.074
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12.455.336	12.233.956
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(104.779)	(33.614)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	259.075.000	202.939.584
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	379.176.023	259.075.000

Председатель Правления

Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер

Кубеева Д.К.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, завершившийся 31 декабря 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2025 года	87.356.148	2.400.340	872.129	288.028	117.416.803	208.333.448
Прибыль за период	–	–	–	–	11.062.487	11.062.487
Прочий совокупный доход за год	–	–	1.013.396	682.328	–	1.695.724
Итого совокупный доход за период	–	–	1.013.396	682.328	11.062.487	12.758.211
Выпуск уставного капитала	24.500.004	–	–	–	–	24.500.004
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(13.390)	–	13.390	–
На 31 декабря 2025 года (неаудировано)	111.856.152	2.400.340	1.872.135	970.356	128.492.680	245.591.663
На 1 января 2024 года	62.356.145	2.400.340	886.737	–	65.170.910	130.814.132
Прибыль за период	–	–	–	–	52.231.285	52.231.285
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	288.028	–	288.028
Итого совокупный доход за период	–	–	–	288.028	52.231.285	52.519.313
Выпуск уставного капитала	25.000.003	–	–	–	–	25.000.003
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(14.608)	–	14.608	–
На 31 декабря 2024 года	87.356.148	2.400.340	872.129	288.028	117.416.803	208.333.448

Председатель Правления

Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер

Кубеева Д.К.



1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» (далее – «Банк»), и дочерней организации Банка, товарищества с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» и ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» (далее совместно – «Группа»).

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 2024 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 получила 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 31 декабря 2025 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2024 года: 16 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 31 декабря 2025 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 2024 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 2024 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Фридом Банк Казахстан».

7 октября 2024 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.

Акционеры

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Родительская 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 консолидированная 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 2024 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 2024 года.

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

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 31 декабря 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 505,53 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 525,11 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращённая консолидированная 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, имеющихся 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 консолидированной финансовой отчётности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2025 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и изменённые стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Группа применила ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчётного периода, начинающегося 1 января 2025 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	«Соглашения о финансировании поставок»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация

Поправки к МСФО (IAS) 21	«Влияние изменений валютных курсов» – «Отсутствие возможности обмена валют»
МСФО (IFRS) 18	«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»
МСФО (IFRS) 19	«Дочерние компании без публичной подотчетности: Раскрытие информации»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчётность Группы в будущих периодах.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Банк, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Банка подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Банка возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Банка менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Банка учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(-я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Банка.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нерезализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвилла) и обязательств дочерней организации, балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСА), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную 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 Группы 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.

Группа 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 отчётности, 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 отчётности на повторяющейся основе, Группа 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 отчётного периода.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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 Группа 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.

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

Группа 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»).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа 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.

Группа 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

Группа 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 Группы 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 Группы.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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 Группы, Группа 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.

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

В рамках второго этапа процесса классификации Группа 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 Группа 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

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа 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 Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном 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 консолидированном 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.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

1. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа 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

Группа 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 Группы 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 Группа 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой 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.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. 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

Группа 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). Группа 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 – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа 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 консолидированном 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 – Группа в качестве арендодателя

Группа 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 консолидированном 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 консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

Группа 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, Группа, 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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

эффективной процентной ставке («ЭПС»), Группа признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в консолидированном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого 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;
- Группа 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
- Группа 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 Группа 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 Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведённым активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном 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, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа 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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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 Группы. 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.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа 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, Группа 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 консолидированной финансовой отчётности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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 признаётся, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа 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 Группой 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, Группа 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, Группа возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа 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 консолидированном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. 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 консолидированном 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 31 декабря 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 505,53 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 525,11 тенге за 1 доллар США).

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной 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 консолидированном 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)

Группа 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 различия 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 Группы 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 Группой 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

Группа 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, Группа 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 Группа 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 Группы 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 31 декабря 2025 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:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Наличные средства в кассе	42.842.696	22.449.431
Денежные средства в пути	1.231.745	686.477
Средства на текущих счетах в НБРК	120.888.563	75.607.685
Средства на текущих счетах в других банках	149.718.563	132.739.733
Средства на текущих счетах бирж	8.772	9.112
Средства на текущих счетах брокеров	2.333.395	277.576
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	—	15.005.937
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	3.101.295	—
Займы по договорам обратного РЕПО	59.270.470	12.399.265
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	379.395.499	259.175.216
Резерв под ОКУ	(219.476)	(100.216)
Денежные средства и их эквиваленты	379.176.023	259.075.000

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты клиентам	1.030.244.530	787.194.221
Кредитные карты	605.210	678.463
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.030.849.740	787.872.684
Стадия 1	999.289.842	763.032.491
Стадия 2	9.299.180	6.703.946
Стадия 3	22.260.718	18.136.247
	1.030.849.740	787.872.684
Резерв под ОКУ	(28.905.808)	(21.260.164)
Кредиты клиентам	1.001.943.932	766.612.520

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	258.404.863	792.207.098
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	200.990.547	250.162.354
Облигации казахстанских корпораций	58.422.842	60.368.686
Государственные облигации иностранных государств	13.829.705	34.889.343
Облигации иностранных организаций	52.602.749	17.984.628
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	584.250.706	1.155.612.109
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции казахстанских корпораций	6.280.156	10.727.623
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.280.156	10.727.623
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	590.530.862	1.166.339.732
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	454.612.856	254.215.096
Облигации казахстанских корпораций	15.614.424	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(249.122)	(205.306)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	469.978.158	254.009.790
Итого инвестиционные ценные бумаги	1.060.509.020	1.420.349.522

7. 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 2023 года	460.004	4.112.003	4.392.287	4.881.693	65.899	2.351.467	16.263.353
Поступления	–	6.280.032	2.994.096	3.601.608	119.537	2.361.604	15.356.877
Выбытия	–	–	(41.693)	(11.195)	–	(3.003)	(55.891)
На 31 декабря 2024 года	460.004	10.392.035	7.344.690	8.472.106	185.436	4.710.068	31.564.339
Поступления	–	2.868	6.929.540	14.728.177	–	1.579.049	23.239.634
Выбытия	–	–	(2.783.710)	(1.201.776)	–	(633.430)	(4.618.916)
Списание амортизации	–	(219.590)	–	–	–	–	(219.590)
Влияние переоценки	77.533	1.402.211	–	–	–	–	1.479.744
На 31 декабря 2025 года	537.537	11.577.524	11.490.520	21.998.507	185.436	5.655.687	51.445.211
Накопленный износ:							
На 31 декабря 2023 года	–	(74.312)	(1.033.455)	(1.113.484)	(18.973)	(257.008)	(2.497.232)
Начисление	–	(75.743)	(598.804)	(666.425)	(9.579)	(574.761)	(1.925.312)
Выбытия	–	–	33.470	4.942	–	2.910	41.322
На 31 декабря 2024 года	–	(150.055)	(1.598.789)	(1.774.967)	(28.552)	(828.859)	(4.381.222)
Начисление	–	(69.543)	(648.859)	(1.805.034)	(18.543)	(1.077.785)	(3.619.764)
Выбытия	–	8	111.248	112.987	–	44.904	269.147
Списание амортизации	–	219.590	–	–	–	–	219.590
На 31 декабря 2025 года	–	–	(2.136.400)	(3.467.014)	(47.095)	(1.861.740)	(7.512.249)
Балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2024 года	460.004	10.241.980	5.745.901	6.697.139	156.884	3.881.209	27.183.117
На 31 декабря 2025 года	537.537	11.577.524	9.354.120	18.531.493	138.341	3.793.947	43.932.962

8. Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Здания
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2023 года	3.762.393
Поступления	1.382.437
Выбытия	(275.111)
Модификация	1.169.484
На 31 декабря 2024 года	6.039.203
Поступления	1.615.819
Выбытия	(1.024.816)
Модификация	594.850
На 31 декабря 2025 года	7.225.056
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2023 года	(638.897)
Начисление	(1.292.075)
Выбытия	153.607
На 31 декабря 2024 года	(1.777.365)
Начисление	(1.866.201)
Выбытия	228.791
На 31 декабря 2025 года	(3.414.775)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2024 года	4.261.838
На 31 декабря 2025 года	3.810.281

9. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программно обеспечение	Программ- ное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2023 года	5.759.212	97.515	208	5.856.935
Поступления	1.839.037	2.563.256	–	4.402.293
Переводы	361.120	(361.120)	–	–
На 31 декабря 2024 года	7.959.369	2.299.651	208	10.259.228
Поступления	3.258.853	3.541.185	62.433	6.862.471
Выбытия	(227.926)	(62.716)	–	(290.642)
Переводы	645.412	(645.412)	–	–
На 31 декабря 2025 года	11.635.709	5.132.708	62.641	16.831.058
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2023 года	(1.091.604)	–	(208)	(1.091.812)
Начисление	(323.012)	–	–	(323.012)
На 31 декабря 2024 года	(1.414.616)	–	(208)	(1.414.824)
Начисление	(564.315)	(6.633)	(1.927)	(572.875)
Выбытия	21.954	–	–	21.954
На 31 декабря 2025 года	(1.956.976)	(6.633)	(2.135)	(1.965.744)
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2024 года	6.544.753	2.299.651	–	8.844.404
На 31 декабря 2025 года	9.678.733	5.126.075	60.506	14.865.314

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	14.190.692	2.353.884
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	3.205.407	2.663.207
Дебиторская задолженность от застройщиков	–	106.131
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	–	101.027
Прочая дебиторская задолженность	783.586	922.508
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ОКУ	18.179.685	6.146.757
Резерв под ОКУ	(3.865.845)	(3.235.681)
Итого прочие финансовые активы	14.313.840	2.911.076
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	9.581.833	1.383.280
Предоплаченные расходы	3.145.148	2.897.342
Запасы	759.794	713.001
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	10.412	108.496
Прочее	51.952	539
Итого прочие нефинансовые активы	13.549.139	5.102.658
Итого прочие активы	27.862.979	8.013.734

11. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Корреспондентские счета	12.198.974	14.094.507
Депозиты от квазигосударственных организаций	3.043.589	4.843.010
Займы полученные от финансовых организаций	47.350.635	6.967.372
Обеспечение других банков	606.636	630.132
Итого средства финансовых организаций	63.199.834	26.535.021

По состоянию на 31 декабря 2025 года займы полученные от финансовых организаций представлен займом, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 13.800.000 тысяч тенге для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов с датой погашения в марте 2026 года и ставкой вознаграждения в размере 1.5% годовых, а так же займами, полученными от Фонда развития предпринимательства «Даму» на сумму 15.100.000 тысяч тенге с датой погашения 1 мая 2040 года и годовой ставкой 2%, и займом, полученным на сумму 500.000 тысяч тенге с датой погашения 1 декабря 2031 года и годовой ставкой в размере 3,50%, которые предназначены для поддержки малого и среднего бизнеса посредством последующего кредитования на льготных условиях с целью стимулирования предпринимательства и содействия экономическому развитию.

По состоянию на 31 декабря 2025 года текущие счета финансовых организаций представлены корреспондентскими счетами восемнадцати зарубежных банков на сумму 12.198.974 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: двенадцатью зарубежными банками на сумму 14.094.507 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами на сумму 3.043.589 тысяч тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2024 года: 4.843.010 тысяч тенге).

12. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	289.352.920	202.414.642
- Розничные клиенты	64.512.320	47.139.536
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	311.317.729	269.233.961
- Розничные клиенты	820.913.302	540.621.232
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	311.317.729	21.265.507
- Розничные клиенты	820.913.302	2.887.317
	1.510.883.048	1.083.562.195

13. Субординированный долг

Субординированный долг включает в себя следующие позиции:

В декабре 2010 года Банк разместил 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 непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведённая стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. За годы, завершившиеся 31 декабря 2025 и 2024, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6.928.418	1.781.400
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1.618.907	921.380
Начисленные обязательные взносы в КФГД	1.257.314	527.303
Начисленные комиссионные расходы	1.562	10.275
Прочие финансовые обязательства	1.345.438	1.778.224
Прочие финансовые обязательства	11.151.639	5.018.582
Начисленные расходы по премиям	5.031.169	4.210.235
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1.908.539	1.093.695
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.149.281	461.683
Оценочные обязательства	162.871	368.015
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	9.736	84.332
Прочие нефинансовые обязательства	2.409	78
Прочие нефинансовые обязательства	8.264.005	6.218.038
Итого прочие обязательства	19.415.644	11.236.620

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов Банк имеет 53.500.000 объявленных простых акций.

23 сентября 2024 года АО «Фридом Финанс» приобрел 952.381 простых акций Банка по балансовой стоимости 5.250 тенге за одну акцию. 23 декабря 2024 года АО «Фридом Финанс» приобрел 3,389,831 простых акций Банка по балансовой стоимости 5,900 тенге за одну акцию. 27 марта 2025 года АО "Фридом Финанс" приобрел 4,152,543 простых акций АО «Фридом Банк Казахстан» по балансовой стоимости 5.900 тенге за одну акцию на общую сумму 24.500.004 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 36.094.842 штук были полностью оплачены акционером по цене размещения 1.000 тенге за одну простую акцию (31 декабря 2024 года: 31.942.299 штук).

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал составлял 111.856.152 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 87.356.148 тыс. тенге).

В течение 2025 и 2024 годов 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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2025 года (неаудировано)			31 декабря 2024 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	36.094.842	230.726.349	6.392,22	31.942.299	199.489.044	6.245,29

16. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2024 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	7.138.850	3.621.581
Средства в финансовых организациях	1.007.461	656.910
Кредиты клиентам	134.883.697	98.316.826
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПУ	67.375.683	140.131.384
- оцениваемые по амортизированной стоимости	46.580.807	19.142.343
Прочие активы	17.986	55.290
Итого процентные доходы	257.004.484	261.924.334
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства финансовых организаций	(383.449)	(562.048)
Средства клиентов	(81.951.685)	(37.047.702)
Субординированный долг	(80.000)	(80.000)
Обязательство по договорам РЕПО	(87.988.723)	(142.837.840)
Обязательства от продолжающегося участия	(8.821.039)	(7.701.846)
	(179.224.896)	(188.229.436)
Обязательства по аренде	(948.764)	(542.220)
Итого процентные расходы	(180.173.660)	(188.771.656)
Чистый процентный доход	76.830.824	(73.152.678)

17. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря</i> <i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2024 года</i>
Платежные карты	(52.453.308)	533.693
Расчетные операции	30.580.503	6.585.062
Кассовые операции	1.175.776	955.324
Открытие и ведение клиентских счетов	2.095.158	3.345.710
Гарантии выданные	247.312	102.800
Операции с иностранной валютой	1.501.027	87.145
Прочее	2.725.951	320.787
Итого комиссионные доходы	(14.127.581)	11.930.487
Операции по карт-счетам клиентов	(11.640.087)	(6.375.074)
Операции с ценными бумагами	(3.409.431)	(1.487.812)
Расчётные операции	(1.713.529)	(534.529)
Агентские услуги	(127.984)	(241.589)
Операции с иностранной валютой	(11)	(13.979)
Итого комиссионные расходы	(16.891.042)	(8.652.983)
Чистый комиссионный доход	(31.018.623)	3.277.504

18. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прочие доходы банковской деятельности	18.138.682	54.704
Прочие доходы от неосновной деятельности	691.169	245.162
Доходы от дивидендов по акциям	706.116	311.200
	19.535.967	611.066

19. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(103.586)	(33.464)
Займы по договорам обратного РЕПО	(1.019)	(150)
Средства в финансовых организациях	36.102	(9.760)
Кредиты клиентам	(15.246.556)	(15.055.558)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(43.818)	(124.177)
Прочие финансовые активы	(986.154)	(254.066)
Условные обязательства	(84.574)	-
	(16.429.605)	(15.477.175)

20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(42.461.087)	(31.620.904)
Износ и амортизация	(6.095.195)	(3.540.398)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.619.497)	(1.807.312)
Прочие общие и административные расходы	(28.795.583)	(19.540.652)
	(79.971.362)	(56.509.266)

21. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Расходы на формирование резерва оценочных обязательств	(188.771)	(154.997)
Прочее	(39.874)	-
	(228.645)	(154.997)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Поскольку Казахстан добывает и экспортирует большие объёмы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке. Также значительное влияние на экономику страны оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития.

Военно-политический конфликт между Россией и Украиной обострился в начале 2022 года. В результате несколько стран ввели экономические санкции против России и Белоруссии, в том числе меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупнейшими финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2024 году средняя цена на нефть марки Brent составила 81,4 доллара США за баррель (2023 год: 83 доллар США за баррель). По итогам 2024 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4,4% в годовом выражении (2023 год: 4,9%). В 2024 году инфляция в стране составила 8,6% в годовом исчислении (2023 год: инфляция составила 9,8% в годовом исчислении).

В течение 2024 года НБРК понизил базовую ставку с 15,75% до 15,25% годовых с коридором +/- 1,0 п.п. В январе 2025 года базовая ставка снизилась до уровня 15,25% годовых с коридором +/- 1,0 п.п. Однако, сохраняется неопределённость в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

В Соединенных Штатах (далее – «США») и во всем мире наблюдается экономическая неопределённость из-за ряда факторов, включая изменения процентных ставок, высокую инфляционную среду, геополитические события и меняющиеся тарифы США и мира. Мы ожидаем, что экономические условия будут по-прежнему крайне нестабильными и неопределёнными, что окажет давление на цены и предложение.

Наши деловые и финансовые показатели могут зависеть от влияния мировых макроэкономических условий, включая, помимо прочего, цены на нефть и рост процентных ставок, существующие и новые законы и правила, рецессию или экономический спад в глобальном масштабе или в юрисдикциях, в которых мы ведем бизнес, а также волатильность курсов обмена иностранных валют.

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

Юридические вопросы

Группа является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа 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 Группы.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей консолидированной финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

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.

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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, выпущенными СМСФО, при этом толкование соответствующих положений бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Группы. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Группы считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Группы обоснована.

Договорные и условные обязательства Группы включают:

	31 декабря 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	114.253.100	84.780.442
Гарантии выданные	21.663.798	7.670.616
Неиспользованные гарантийные линии	3.957.898	5.521.041
	139.874.796	97.972.099
Обязательства по капитальным затратам	15.582	–
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	139.890.378	97.972.099
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(5.288.925)	(2.702.637)
Договорные и условные обязательства	134.601.453	95.269.462

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 заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

23. Анализ сроков погашения

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2025 года (неаудировано)			31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	379.176.023	–	379.176.023	259.075.000	–	259.075.000
Средства в финансовых организациях	50.125.691	–	50.125.691	47.518.955	–	47.518.955
Инвестиционные ценные бумаги	79.082.731	981.426.289	1.060.509.020	73.275.756	1.347.073.766	1.420.349.522
Производные финансовые активы	–	–	–	397.649	–	397.649
Кредиты клиентам	113.551.790	888.392.142	1.001.943.932	74.040.645	692.571.875	766.612.520
Прочие финансовые активы	14.313.840	–	14.313.840	2.911.076	–	2.911.076
Итого финансовые активы	636.250.075	1.869.818.431	2.506.068.506	457.219.081	2.039.645.641	2.496.864.722
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	101.039	–	101.039	–	–	–
Средства финансовых организаций	44.440.941	18.758.893	63.199.834	19.691.761	6.843.260	26.535.021
Средства клиентов	1.164.916.850	345.966.198	1.510.883.048	727.033.691	356.528.504	1.083.562.195
Обязательства по договорам РЕПО	470.655.418	–	470.655.418	957.349.633	–	957.349.633
Субординированный долг	–	1.040.000	1.040.000	–	1.000.000	1.000.000
Обязательства по аренде	2.000.804	2.722.171	4.722.975	1.460.025	3.384.076	4.844.101
Обязательства от продолжающегося участия	121.529	262.954.843	263.076.372	56.520	248.250.585	248.307.105
Прочие финансовые обязательства	11.151.639	–	11.151.639	5.018.582	–	5.018.582
Итого финансовые обязательства	1.693.388.220	631.442.105	2.324.830.325	1.710.610.212	616.006.425	2.326.616.637
Нетто позиция	(1.057.138.145)	1.238.376.326	181.238.181	(1.253.391.131)	1.423.639.216	170.248.085

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана, провести соответствующую выплату. Более того, Группа 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 Группой на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

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 Группа 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.

24. Информация по сегментам

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

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа 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

31 декабря 2025 года (неаудировано)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	289.373.235	301.157.627	–	590.530.862
Производные финансовые активы	–	–	–	–

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Производные финансовые обязательства	101.039	–	–	101.039
--------------------------------------	---------	---	---	---------

31 декабря 2024 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	811.881.114	354.458.618	–	1.166.339.732
Производные финансовые активы	–	397.649	–	397.649

По состоянию на 31 декабря 2025 года не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

По состоянию на 31 декабря 2024 года были переводы из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 2, составил 53.938.247 тыс. тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 510.936.638 тысяч тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением или увеличением объема торгов и цен на рынке.

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	31 декабря 2025 года (неаудировано)		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	379.176.023	379.176.023	259.075.000	259.075.000
Средства в финансовых организациях	50.125.691	50.125.691	47.518.955	47.518.955
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	469.978.158	447.291.051	254.009.792	277.341.192
Кредиты клиентам	1.001.943.932	801.362.539	766.612.520	627.682.237
Прочие финансовые активы	14.313.840	14.313.840	2.911.076	2.911.076
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	63.199.834	42.446.426	26.535.021	25.419.232
Средства клиентов	1.510.883.048	1.563.185.639	1.083.562.195	1.106.326.017
Обязательства по договорам РЕПО	470.655.418	470.178.778	957.349.633	964.589.302
Субординированный долг	1.040.000	1.040.000	1.000.000	1.000.000
Обязательства по аренде	4.722.975	4.722.975	4.844.101	4.844.101
Обязательства от продолжающегося участия	263.076.372	89.764.595	248.307.105	91.018.213
Прочие финансовые обязательства	11.151.639	11.151.639	5.018.582	5.018.582

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном 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 котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотироваемых 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.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Группы, 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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024:

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Основные средства – земля и здания (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Средняя ставка аренды (с поправкой на банковские укрепления)	3.500 – 8.431 (5.966) тенге/кв.метр
Подход к взвешиванию	50/50 %

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

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 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов представлены ниже:

На 31 декабря 2025 года	31 декабря 2025 года (неаудировано)		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	199.377	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	41.371.141
Кредиты клиентам	–	–	622.132
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	–	(1.320)
Прочие активы	–	–	902
Обязательства			
Средства клиентов	14.515.478	452.405	104.660.136
Субординированный долг	1.040.000	–	–
Прочие обязательства	1.579	229	9.317
	31 декабря 2024 года		
На 31 декабря 2024 года	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	180.120	–	–
Кредиты клиентам	–	–	439.651
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	–	(1.806)
Прочие активы	–	–	20.086
Обязательства			
Средства клиентов	8.177.553	332.710	74.233.805
Субординированный долг	1.000.000	–	–
Прочие обязательства	10.291	231	9.831

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк приобрел микрокредиты у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Банка, на сумму 120.656.339 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 70.989.131 тыс. тенге).

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	81	997.501	–	167	53.929
Расходы по кредитным убыткам	–	–	555	–	(9)	(10.960)
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(7.591)	(964.930)	–	(3.923)	(571.209)
Процентные расходы по субординированному долгу	(80.000)	–	–	(60.000)	–	–
Чистый комиссионный (расход)/доход	(10.696)	771	4.547.657	17.272	1.280	199.195
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	1.734.743	1.775.890	3.098.911	20.468	1.067	1.198.607
Прочие операционные расходы	–	930	954.650	–	30	4.229
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	4.780.042	–	–	–

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года(неаудировано)			31 декабря 2024 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	–	2049	–	–	2049
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	12.5-40.0%	–	–	12.5-40.0%
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочные	2026-2028	2026-2030	Бессрочные	2024-2026 гг.	2024-2029 гг.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	8.8-17.21%	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%	–	–

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация на 31 декабря 2025 о начислении вознаграждения 7 (семи) членам ключевого управленческого персонала (на 31 декабря 2024 года 5 (пяти) членам):

	31 декабря 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	439.805	298.798
Отчисления на социальное обеспечение	53.953	31.365
Итого	493.758	330.163

27. 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:

	31 декабря 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (неаудировано)
Проценты полученные		
Денежные средства и их эквиваленты	7.136.307	3.644.325
Средства в финансовых организациях	965.464	670.566
Кредиты клиентам	138.591.939	96.763.065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	114.086.898	145.708.260
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23.958.433	6.146.824
Прочие активы	–	55.290
Проценты полученные	284.739.041	252.988.330
Проценты выплаченные		
Средства финансовых организаций	(383.449)	(562.048)
Средства клиентов	(77.369.714)	(34.896.510)
Обязательства по договорам РЕПО	(88.693.630)	(142.837.840)
Субординированный долг	(40.000)	(120.000)
Обязательства от продолжающегося участия	(8.821.039)	(7.701.846)
Проценты выплаченные	(175.307.832)	(186.118.244)
Чистые проценты полученные	109.431.209	66.870.086

28. События после отчётной даты

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

Ахметова Г.А.
Председатель Правления



Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер