

Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»

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

30 июля 2025 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Общие положения | 1 |
| 2. | Существенная информация об учетной политике | 2 |
| 3. | Существенные учётные суждения и оценки | 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 | 27 |
| 27. | Информация по статьям отчёта о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы» | 29 |
| 28. | События после отчётной даты..... | 29 |

(В тысячах тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2024 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 231.393.747 | 205.681.637 |
| Средства в финансовых организациях | 41.059.887 | 47.518.955 |
| Производные финансовые активы | 204.706 | 397.649 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 976.413.977 | 1.420.349.522 |
| Кредиты клиентам | 914.457.190 | 766.612.520 |
| Основные средства | 27.725.746 | 26.921.975 |
| Активы в форме права пользования | 5.046.866 | 4.261.838 |
| Нематериальные активы | 11.576.799 | 8.844.404 |
| Инвестиции в дочернюю организацию | 4.572.598 | 4.564.000 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | 233.946 | 230.844 |
| Прочие активы | 10.721.207 | 8.013.734 |
| Итого активы | 2.223.406.669 | 2.542.397.078 |
| Обязательства | | |
| Средства финансовых организаций | 44.355.945 | 26.535.020 |
| Средства клиентов | 1.223.182.211 | 1.083.571.305 |
| Обязательства по договорам РЕПО | 473.144.425 | 957.349.633 |
| Субординированный долг | 1.040.000 | 1.000.000 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | 1.319.461 | 1.319.561 |
| Обязательства по аренде | 5.870.943 | 4.844.101 |
| Обязательства от продолжающегося участия | 257.956.634 | 248.307.105 |
| Прочие обязательства | 11.065.134 | 11.236.620 |
| Итого обязательства | 2.017.934.753 | 2.334.163.245 |
| Капитал | | |
| Уставный капитал | 111.856.152 | 87.356.148 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 2.400.340 | 2.400.340 |
| Резерв переоценки основных средств | 864.825 | 872.129 |
| Нераспределённая прибыль | 90.350.599 | 117.605.216 |
| Итого капитал | 205.471.916 | 208.233.833 |
| Итого обязательства и капитал | 2.223.406.669 | 2.542.397.078 |

Председатель Правления  Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера  Байжұма А.Е.



(В тысячах тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, завершившийся 30 июня 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 85.446.910 | 58.504.179 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 46.353.310 | 70.701.693 |
| Процентные расходы | (93.450.407) | (92.186.451) |
| Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам | 38.349.813 | 37.019.421 |
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | (8.841.888) | (6.165.510) |
| Чистый процентный доход | 29.507.925 | 30.853.911 |
| Комиссионные доходы | 15.734.319 | 4.159.768 |
| Комиссионные расходы | (23.061.071) | (3.994.044) |
| Чистый комиссионный (расход)/доход | (7.326.752) | 165.724 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (36.318.394) | (5.578.518) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте: | | |
| - торговые операции | 23.157.485 | 10.217.911 |
| - переоценка валютных статей | (3.779.840) | (3.890.132) |
| Прочие доходы | 158.644 | 501.661 |
| Непроцентные доходы | (24.108.857) | 1.416.646 |
| Расходы на персонал | (19.494.797) | (11.811.698) |
| Административные и прочие операционные расходы | (13.166.192) | (11.402.636) |
| Прочие расходы | - | (154.528) |
| Непроцентные расходы | (32.660.989) | (23.368.862) |
| (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | (27.261.921) | 8.901.695 |
| Расход по корпоративному подоходному налогу | - | (1.000.000) |
| (Убыток)/прибыль за период | (27.261.921) | 7.901.695 |
| Прочий совокупный доход | - | - |
| Итого совокупный (убыток)/доход за период | (27.261.921) | 7.901.695 |

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Байжума А.Е.



(В тысячах тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, завершившийся 30 июня 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

| | <i>30 июня</i> <i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i> | <i>30 июня</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 188.830.350 | 160.770.943 |
| Проценты выплаченные | (92.482.591) | (89.246.221) |
| Комиссии полученные | 15.645.270 | 4.144.487 |
| Комиссии выплаченные | (23.060.474) | (4.058.909) |
| Чистый реализованный убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27.360.141 | (3.352.518) |
| Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции | 23.157.485 | 10.217.911 |
| Прочие доходы полученные | 89.111 | 481.420 |
| Расходы на персонал, выплаченные | (20.263.975) | (11.038.998) |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные | (10.432.755) | (7.811.059) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 108.842.562 | 60.107.056 |
| <i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i> | | |
| Средства в финансовых организациях | 6.523.638 | 9.858.492 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 262.746 | (3.081.970) |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 480.479.507 | (13.134.349) |
| Кредиты клиентам | (159.783.959) | (9.330.712) |
| Прочие активы | 3.027.321 | 195.591 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Средства финансовых организаций | 17.231.820 | (7.800.244) |
| Средства клиентов | 110.835.620 | 72.407.416 |
| Обязательства по договорам РЕПО | (482.653.313) | (51.505.510) |
| Обязательства от продолжающегося участия | 9.649.529 | 13.612.145 |
| Прочие обязательства | 307.577 | (791.691) |
| Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения | 94.723.048 | 70.536.224 |
| Корпоративный подоходный налог выплаченный | (3.102) | - |
| Чистые денежные средства от операционной деятельности | 94.719.946 | 70.536.224 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | (149.156.457) | 145.251 |
| Приобретение основных средств | (5.896.924) | (10.048.931) |
| Приобретение нематериальных активов | (2.938.637) | (1.879.804) |
| Инвестиции в дочернюю организацию | (8.598) | - |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (158.000.616) | (11.783.484) |

(В тысячах тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

за год, завершившийся 30 июня 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Поступление от выпуска акций | 24.500.004 | - |
| Погашение обязательства по аренде | (888.931) | (467.065) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 23.611.073 | (467.065) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | (39.669.597) | 58.285.675 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 16.341.535 | 5.326.356 |
| Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | 40.172 | (27.502) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 254.681.637 | 202.939.584 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 231.393.747 | 266.524.113 |

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Байжұма А.Е.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, завершившийся 30 июня 2025 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

| | Уставный капитал | Дополнительно оплаченный капитал | Резерв переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|--------------------|--|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| На 1 января 2025 года | 87.356.148 | 2.400.340 | 872.129 | 117.605.216 | 208.233.833 |
| Прибыль за период | - | - | - | (27.261.921) | (27.261.921) |
| Итого совокупный доход за период | - | - | - | (27.261.921) | (27.261.921) |
| Выпуск уставного капитала | 24.500.004 | - | - | - | 24.500.004 |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | - | - | (7.304) | 7.304 | - |
| На 30 июня 2025 года (неаудировано) | 111.856.152 | 2.400.340 | 864.825 | 90.350.599 | 205.471.916 |
| На 1 января 2024 года | 62.356.145 | 2.400.340 | 886.737 | 65.176.505 | 130.819.727 |
| Прибыль за период | - | - | - | 7.901.695 | 7.901.695 |
| Итого совокупный доход за период | - | - | - | 7.901.695 | 7.901.695 |
| Выпуск уставного капитала | - | - | - | - | - |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | - | - | (7.304) | 7.304 | - |
| На 30 июня 2024 года (неаудировано) | 62.356.145 | 2.400.340 | 879.433 | 73.085.504 | 138.721.422 |

Председатель Правления  Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера  Байжұма А.Е.



1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» (далее – «Банк»).

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. Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 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 получил лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством. Деятельность Банка регулируется Агентством.

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

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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.

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».

Акционеры

На 30 июня 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 отдельная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 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 отдельная финансовая отчётность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчётности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчётности (МСФО).

Промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 519,64 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 523,54 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

2. Существенная информация об учетной политике

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности за период, закончившийся 30 июня 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. Банк не применял 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 Банк применил ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных СМСФО, 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 отдельной 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 Банка, но не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

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

На дату утверждения данной промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности Банк не применял 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 отчётности» |
| МСФО (IFRS) 19 | «Дочерние компании без публичной подотчётности: Раскрытие информации» |

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую 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 Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой 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, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСА»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

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

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

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

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

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

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальной банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

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

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Инвестиции в дочерние компании

Для целей данной отдельной финансовой отчётности при учете инвестиции Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

На конец каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние организации. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки; наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке) за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования (то есть чистой приведенной стоимости в будущем денежных потоков).

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Заемные средства

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

Средства финансовых организаций

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

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что 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.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если 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

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке («ЭПС»), Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего

обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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 гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дополнительно оплаченный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Условные активы и обязательства (продолжение)

информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. 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 отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 519,64 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 523,54 тенге за 1 доллар США).

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Банк применяет модели оценки стоимости по справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP), для определения справедливой стоимости деривативов, учитывая различные факторы, включая различия в процентных ставках и обменные курсы валют. Модель IRP служит основным уравнением, регулирующим связь между процентными ставками и обменными курсами валют. Она основана на принципе того, что доходы от инвестиций, выраженные в разных валютах, должны быть равными, независимо от 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 Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

Налогообложение

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

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

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

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 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

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2024 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Наличные средства в кассе | 29.933.487 | 22.449.431 |
| Денежные средства в пути | 4.437.335 | 686.477 |
| Средства на текущих счетах в НБРК | 81.057.117 | 75.607.685 |
| Средства на текущих счетах в других банках | 87.082.148 | 128.346.370 |
| Средства на текущих счетах у бирж | 9.017 | 9.112 |
| Средства на текущих счетах брокеров | 874.787 | 277.576 |
| Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее | 5.000.000 | 15.005.937 |
| Займы по договорам обратного РЕПО | 23.129.694 | 12.399.265 |
| Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ | 231.523.585 | 254.781.853 |
| Резерв под ОКУ | (129.838) | (100.216) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 231.393.747 | 254.681.637 |

5. Кредиты клиентам

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2024 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Кредиты клиентам | 943.580.923 | 787.194.221 |
| Кредитные карты | 798.507 | 678.463 |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ | 944.379.430 | 787.872.684 |
| Стадия 1 | 911.128.871 | 763.032.491 |
| Стадия 2 | 9.805.520 | 6.703.946 |
| Стадия 3 | 23.445.039 | 18.136.247 |
| | 944.379.430 | 787.872.684 |
| Резерв под ОКУ | (29.922.240) | (21.260.164) |
| Кредиты клиентам | 914.457.190 | 766.612.520 |

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 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 | 192.512.530 | 792.207.098 |
| Квазигосударственные облигации Республики Казахстан | 199.848.197 | 250.162.354 |
| Облигации казахстанских корпораций | 78.053.394 | 60.368.686 |
| Государственные облигации иностранных государств | 35.723.872 | 34.889.343 |
| Облигации иностранных организаций | 53.639.244 | 17.984.628 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 559.777.237 | 1.155.612.109 |
| <i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | |
| Акции казахстанских корпораций | 16.507.187 | 10.727.623 |
| Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16.507.187 | 10.727.623 |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 576.284.424 | 1.166.339.732 |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 400.452.959 | 254.215.096 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (323.406) | (205.306) |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 400.129.553 | 254.009.790 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги | 976.413.977 | 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 | 2.728.363 | 3.601.608 | 119.537 | 2.361.604 | 15.091.144 |
| Выбытия | – | – | (41.693) | (11.195) | – | (3.003) | (55.891) |
| На 31 декабря 2024 года | 460.004 | 10.392.035 | 7.078.957 | 8.472.106 | 185.436 | 4.710.068 | 31.298.606 |
| Поступления | – | 1.320 | 475.297 | 1.602.380 | – | 957.279 | 3.036.276 |
| Выбытия | – | (660) | (166.525) | (205.861) | – | (390.091) | (763.137) |
| На 30 июня 2025 года | 460.004 | 10.392.695 | 7.387.728 | 9.868.626 | 185.436 | 5.277.257 | 33.571.746 |
| 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) | (594.361) | (666.425) | (9.578) | (574.761) | (1.920.868) |
| Выбытия | – | – | 33.617 | 4.942 | – | 2.910 | 41.469 |
| На 31 декабря 2024 года | – | (150.055) | (1.594.198) | (1.774.967) | (28.552) | (828.859) | (4.376.631) |
| Начисление | – | (37.920) | (227.143) | (708.987) | (9.271) | (545.553) | (1.528.874) |
| Выбытия | – | 2 | 7.340 | 31.666 | – | 20.497 | 59.505 |
| На 30 июня 2025 года | – | (187.973) | (1.814.001) | (2.452.288) | (37.823) | (1.353.915) | (5.846.000) |
| Балансовая стоимость: | | | | | | | |
| На 31 декабря 2024 года | 460.004 | 10.241.980 | 5.484.759 | 6.697.139 | 156.884 | 3.881.209 | 26.921.975 |
| На 30 июня 2025 года | 460.004 | 10.204.722 | 5.573.727 | 7.416.338 | 147.613 | 3.923.342 | 27.725.746 |

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 | 1.473.272 |
| Выбытия | (193.036) |
| Модификация | 164.539 |
| На 30 июня 2025 года | 7.483.978 |
| 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 | (659.747) |
| Выбытия | – |
| На 30 июня 2025 года | (2.437.112) |
| Балансовая стоимость: | |
| На 31 декабря 2024 года | 4.261.838 |
| На 30 июня 2025 года | 5.046.866 |

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 | 1.839.038 | 2.563.256 | – | 4.402.294 |
| Переводы | 361.120 | (361.120) | – | – |
| На 31 декабря 2024 года | 7.959.369 | 2.299.651 | 208 | 10.259.229 |
| Поступления | 1.476.821 | 1.515.547 | – | 2.992.368 |
| Выбытия | – | (3.125) | – | (3.125) |
| Переводы | 645.412 | (645.412) | – | – |
| На 30 июня 2025 года | 10.081.602 | 3.166.662 | 208 | 13.248.471 |
| Накопленный износ: | | | | |
| На 31 декабря 2023 года | (1.091.604) | – | (208) | (1.091.812) |
| Начисление | (323.013) | – | – | (323.013) |
| На 31 декабря 2024 года | (1.414.616) | – | (208) | (1.414.824) |
| Начисление | (250.216) | (6.633) | – | (256.849) |
| На 30 июня 2025 года | (1.664.832) | (6.633) | (208) | (1.671.673) |
| Балансовая стоимость: | | | | |
| На 31 декабря 2024 года | 6.544.753 | 2.299.651 | – | 8.844.404 |
| На 30 июня 2025 года | 8.416.770 | 3.160.029 | – | 11.576.799 |

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 30 июня 2025 года (неаудировано) | 31 декабря 2024 года |
|--|--|-------------------------|
| Дебиторская задолженность по банковской деятельности | 2.999.677 | 2.663.207 |
| Дебиторская задолженность по ценным бумагам | 930.774 | 2.353.884 |
| Дебиторская задолженность от застройщиков | 14.478 | 106.131 |
| Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку | - | 101.027 |
| Прочая дебиторская задолженность | 735.915 | 922.508 |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ОКУ | 4.680.844 | 6.146.757 |
| Резерв под ОКУ | (3.306.269) | (3.235.681) |
| Итого прочие финансовые активы | 1.374.575 | 2.911.076 |
| Предоплаченные расходы | 3.574.747 | 2.897.342 |
| Предоплата за основные средства и нематериальные активы | 4.956.346 | 1.383.280 |
| Запасы | 682.293 | 713.001 |
| Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога | 108.722 | 108.496 |
| Прочее | 24.524 | 539 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 9.346.632 | 5.102.658 |
| Итого прочие активы | 10.721.207 | 8.013.734 |

11. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2024 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Корреспондентские счета | 16.112.739 | 14.094.507 |
| Займы полученные от финансовых организаций | 22.798.368 | 6.967.371 |
| Депозиты от квазигосударственных организаций | 4.821.270 | 4.843.010 |
| Обеспечение других банков | 623.568 | 630.132 |
| Итого средства финансовых организаций | 44.355.945 | 26.535.020 |

По состоянию на 30 июня 2025 года в состав займов, полученных от финансовых организаций, входит заем, полученный от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 11.650.000 тысяч тенге для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов с датой погашения 1 марта 2026 года и ставкой вознаграждения в размере 1.5% годовых.

По состоянию на 30 июня 2025 года получен заем от АО «Фонд развития предпринимательства Даму» в размере 10.578.600 тысяч тенге с датой погашения 1 мая 2040 года и годовой ставкой 2%, в размере 500.000 тысяч тенге с датой погашения 1 декабря 2031 года и ставкой вознаграждения в размере 3.5% годовых. Указанные средства направлены на поддержку малого и среднего бизнеса посредством последующего кредитования на льготных условиях с целью стимулирования предпринимательства и содействия экономическому развитию.

По состоянию на 30 июня 2025 года текущие счета финансовых организаций представлены корреспондентскими счетами четырнадцатью зарубежными банками на сумму 16.112.739 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: двенадцатью зарубежными банками на сумму 14.094.507 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2025 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами на сумму 4.821.270 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>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2024 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 251.548.730 | 202.423.752 |
| - Розничные клиенты | 54.332.854 | 47.139.536 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 258.299.350 | 269.233.961 |
| - Розничные клиенты | 644.770.924 | 540.621.232 |
| Гарантийные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 2.993.851 | 21.265.507 |
| - Розничные клиенты | 11.236.502 | 2.887.317 |
| | 1.223.182.211 | 1.083.571.305 |

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 30 июня 2025 и 2024, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 40.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2024 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 1.837.744 | 1.781.400 |
| Предоплата вознаграждения по предоставленным займам | 820.836 | 921.380 |
| Начисленные обязательные взносы в КФГД | 22.931 | 527.303 |
| Начисленные комиссионные расходы | 10.872 | 10.275 |
| Прочие финансовые обязательства | 2.385.388 | 1.778.224 |
| Прочие финансовые обязательства | 5.077.771 | 5.018.582 |
| Начисленные расходы по премиям | 2.881.769 | 4.210.235 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 1.637.476 | 1.093.695 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога | 1.038.552 | 461.683 |
| Оценочные обязательства | 405.557 | 368.015 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 24.009 | 84.410 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 5.987.363 | 6.218.038 |
| Итого прочие обязательства | 11.065.134 | 11.236.620 |

15. Капитал

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 годов представлена ниже:

| Вид акций | 30 июня 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 | 193.895.117 | 5.371,82 | 31.942.299 | 199.389.429 | 6.242,18 |

16. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня</i> <i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i> | <i>30 июня</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i> |
|--|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4.375.867 | 1.521.307 |
| Средства в финансовых организациях | 380.322 | 290.751 |
| Кредиты клиентам | 62.991.788 | 49.412.066 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | |
| - оцениваемые по ССПУ | 46.353.310 | 71.546.395 |
| - оцениваемые по амортизированной стоимости | 17.681.603 | 6.418.827 |
| Прочие активы | 17.330 | 16.526 |
| Итого процентные доходы | 131.800.220 | 129.205.872 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Средства финансовых организаций | (335.162) | (1.157.692) |
| Средства клиентов | (34.421.092) | (16.325.652) |
| Субординированный долг | (40.000) | (40.000) |
| Обязательство по договорам РЕПО | (53.966.097) | (70.757.299) |
| Обязательства от продолжающегося участия | (4.292.479) | (3.676.814) |
| Обязательства по аренде | (395.577) | (228.994) |
| Итого процентные расходы | (93.450.407) | (92.186.451) |
| Чистый процентный доход | 38.349.813 | 37.019.421 |

17. Чистый комиссионный (расход)/доход

Чистый комиссионный (расход)/доход включает в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня</i> <i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i> | <i>30 июня</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i> |
|--------------------------------------|---|---|
| Расчётные операции | 14.277.884 | 1.156.856 |
| Кассовые операции | 617.955 | 406.945 |
| Открытие и ведение клиентских счетов | 576.989 | 79.269 |
| Агентские услуги | 275.663 | - |
| Операции с иностранной валютой | 175.840 | 25.692 |
| Гарантии выданные | 90.423 | 47.060 |
| Платежные карты | (900.655) | 2.154.041 |
| Прочее | 620.220 | 289.905 |
| Итого комиссионные доходы | 15.734.319 | 4.159.768 |
| Операции по карт-счетам клиентов | (20.801.970) | (2.706.711) |
| Операции с ценными бумагами | (1.403.740) | (912.659) |
| Расчётные операции | (846.729) | (177.706) |
| Агентские услуги | (8.628) | (182.990) |
| Операции с иностранной валютой | (4) | (13.978) |
| Итого комиссионные расходы | (23.061.071) | (3.994.044) |
| Чистый комиссионный доход | (7.326.752) | 165.724 |

18. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i> |
|--|---|---|
| Доходы от дивидендов по акциям | – | 311.200 |
| Прочие доходы от неосновной деятельности | 96.278 | 186.163 |
| Прочие доходы банковской деятельности | 62.366 | 4.298 |
| | 158.644 | 501.661 |

19. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 40.292 | (27.433) |
| Займы по договорам обратного РЕПО | 54 | (69) |
| Средства в финансовых организациях | 57.765 | 1.939 |
| Кредиты клиентам | (8.708.035) | (5.971.239) |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | (118.102) | 4.828 |
| Прочие финансовые активы | (156.782) | (173.536) |
| Условные обязательства | 42.920 | – |
| | (8.841.888) | (6.165.510) |

20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| Заработная плата и налоги по заработной плате | (19.494.797) | (11.811.698) |
| Износ и амортизация | (2.589.182) | (1.538.165) |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (928.138) | (918.447) |
| Прочие общие и административные расходы | (9.648.872) | (8.946.024) |
| | (32.660.989) | (23.214.334) |

21. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i> |
|--|---|---|
| Расходы на формирование резерва оценочных обязательств | – | (154.528) |
| | – | (154.528) |

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 замедлилась, составив 8.6% в годовом исчислении (2023 год: 9.8%).

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 неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

В Соединенных Штатах (далее – «США») и во всем мире наблюдается экономическая неопределенность 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 неопределенными, 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 Банка следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Юридические вопросы

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей отдельной 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 отдельной 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)

Условия ведения деятельности (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 отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

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

Договорные и условные обязательства Банка включают:

| | 30 июня 2025 года (неаудировано) | 31 декабря 2024 года |
|---|--|-------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 48.767.821 | 84.780.442 |
| Гарантии выданные | 10.235.117 | 7.670.616 |
| Неиспользованные гарантийные линии | 4.438.108 | 5.521.041 |
| | 63.441.046 | 97.972.099 |
| Обязательства по капитальным затратам | - | - |
| Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения | 63.441.046 | 97.972.099 |
| За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям | (3.418.759) | (2.702.637) |
| Договорные и условные обязательства | 60.022.287 | 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 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

| | 30 июня 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 | 231.393.747 | – | 231.393.747 | 254.681.637 | – | 254.681.637 |
| Средства в финансовых организациях | 41.059.887 | – | 41.059.887 | 47.518.955 | – | 47.518.955 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 86.211.584 | 890.202.393 | 976.413.977 | 73.275.758 | 1.347.073.766 | 1.420.349.524 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 204.706 | – | 204.706 | 397.649 | – | 397.649 |
| Кредиты клиентам | 84.100.707 | 830.356.683 | 914.457.390 | 74.040.645 | 692.571.875 | 766.612.520 |
| Прочие финансовые активы | 1.374.575 | – | 1.374.575 | 2.911.076 | – | 2.911.076 |
| Итого финансовые активы | 444.345.206 | 1.720.559.076 | 2.164.904.282 | 452.825.720 | 2.039.645.641 | 2.492.471.361 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства финансовых организаций | 28.435.868 | 15.920.077 | 44.355.945 | 19.691.760 | 6.843.260 | 26.535.020 |
| Средства клиентов | 861.973.985 | 361.208.226 | 1.223.182.211 | 727.042.801 | 356.528.504 | 1.083.571.305 |
| Обязательства по договорам РЕПО | 473.144.425 | – | 473.144.425 | 957.349.633 | – | 957.349.633 |
| Субординированный долг | – | 1.040.000 | 1.040.000 | – | 1.000.000 | 1.000.000 |
| Обязательства по аренде | 1.711.229 | 4.159.714 | 5.870.943 | 1.460.025 | 3.384.076 | 4.844.101 |
| Обязательства от продолжающегося участия | 88.248 | 257.868.386 | 257.956.634 | 56.520 | 248.250.585 | 248.307.105 |
| Прочие финансовые обязательства | 5.077.771 | – | 5.077.771 | 5.018.582 | – | 5.018.582 |
| Итого финансовые обязательства | 1.370.431.526 | 640.196.403 | 2.010.627.929 | 1.710.619.321 | 616.006.425 | 2.326.625.746 |
| Нетто позиция | (926.086.320) | 1.080.362.673 | 154.276.353 | (1.257.793.601) | 1.423.639.216 | 165.845.615 |

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

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

24. Информация по сегментам

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

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.

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

| | 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) | |
| 30 июня 2025 года (неаудировано) | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 131.204.641 | 445.079.784 | – | 576.284.425 |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ | – | 204.706 | – | 204.706 |

| | 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) | |
| 31 декабря 2024 года | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 811.881.114 | 354.458.618 | – | 1.166.339.732 |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ | – | 397.649 | – | 397.649 |

По состоянию на 30 июня 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 тыс. 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 Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | 30 июня 2025 года (неаудировано) | | 31 декабря 2024 года | |
|--|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 231.393.747 | 231.393.747 | 254.681.637 | 254.681.637 |
| Средства в финансовых организациях | 41.059.887 | 41.059.887 | 47.518.955 | 47.518.955 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 400.129.553 | 387.420.645 | 254.009.790 | 277.341.190 |
| Кредиты клиентам | 914.457.190 | 748.654.686 | 766.612.520 | 627.682.237 |
| Прочие финансовые активы | 1.374.575 | 1.374.575 | 2.911.076 | 2.911.076 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства финансовых организаций | 44.355.945 | 37.417.402 | 26.535.020 | 25.419.232 |
| Средства клиентов | 1.223.182.211 | 1.262.171.107 | 1.083.571.305 | 1.106.327.147 |
| Обязательства по договорам РЕПО | 473.144.425 | 493.065.271 | 957.349.633 | 964.589.302 |
| Субординированный долг | 1.040.000 | 1.040.000 | 1.000.000 | 1.000.000 |
| Обязательства по аренде | 5.870.943 | 5.870.943 | 4.844.101 | 4.844.101 |
| Обязательства от продолжающегося участия | 257.956.634 | 106.841.491 | 248.307.105 | 91.018.213 |
| Прочие финансовые обязательства | 5.077.771 | 5.077.771 | 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 отдельной финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024:

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 30 июня 2025 и 30 июня 2024 годов:

| | 30 июня 2025 года (неаудировано) | | | 30 июня 2024 года | | |
|--|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Материнская организация | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Материнская организация | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Процентный доход по кредитам клиентам | – | 81 | 29.217 | – | 132 | 10.000 |
| Расходы по кредитным убыткам | – | – | 27 | – | (45) | 114 |
| Процентные расходы по средствам клиентов | – | (4.043) | (268.773) | – | (2.359) | (123.621) |
| Процентные расходы по субординированному долгу | (40.000) | – | – | (40.000) | – | – |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | (14.558) | 392 | 651.515 | 11.429 | 880 | 50.547 |
| Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте | 372.480 | 3.772 | 1.111.929 | (50.516) | 615 | 653.804 |
| Прочие операционные расходы | – | 890 | 226.710 | – | (8.224) | (870.875) |

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

| | 30 июня 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 | 2025-2028 | 2025-2030 | Бессрочные | 2024-2026 гг. | 2024-2029 гг. |
| Годовая ставка вознаграждения в тенге | – | 8.8%-16.2% | 0.1%-17.15% | – | 0.1%-16.2% | 0.1%-16.2% |
| Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро | – | 0.8%-1.0% | 0.1%-1.1% | – | 0.8%-1.0% | 0.1-1.1% |
| Субординированный долг | | | | | | |
| Срок погашения | Бессрочные | – | – | Бессрочные | – | – |
| Годовая ставка вознаграждения в тенге | 8.00% | – | – | 8.00% | – | – |

Ниже представлена информация на 30 июня 2025 о начислении вознаграждения 7 (семи) членам ключевого управленческого персонала (на 30 июня 2024 года 5 (пяти) членам):

| | 30 июня 2025 года (неаудировано) | 30 июня 2024 года (неаудировано) |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 264.582 | 134.993 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 31.888 | 14.128 |
| Итого | 296.470 | 149.121 |

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

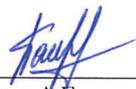
Проценты полученные и процентные уплаченные в отчёте о движении денежных средств представлены следующим образом:

| | <i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i> | <i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i> |
|---|---|---|
| Проценты полученные | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4.381.804 | 1.531.988 |
| Средства в финансовых организациях | 367.185 | 269.591 |
| Кредиты клиентам | 65.301.160 | 48.320.123 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 97.290.449 | 98.026.259 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 21.472.422 | 12.606.456 |
| Прочие активы | 17.330 | 16.526 |
| Проценты полученные | 188.830.350 | 160.770.943 |
| Проценты выплаченные | | |
| Средства финансовых организаций | (335.162) | (1.157.692) |
| Средства клиентов | (37.229.143) | (17.291.230) |
| Обязательства по договорам РЕПО | (54.918.286) | (70.757.299) |
| Субординированный долг | - | (40.000) |
| Проценты выплаченные | (92.482.591) | (89.246.221) |
| Чистые проценты полученные | 96.347.759 | 71.524.722 |

28. События после отчётной даты

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


Ахметова Г. А.
Председатель Правления


Байжума А.Е.
Заместитель Главного бухгалтера