Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»

Пояснительная записка к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности

30 сентября 2026 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2026 года
АО «Фридом Банк Казахстан»
(В тысячах тенге)

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	**380.043.456**	379.176.023
Средства в финансовых организациях	**52.575.711**	50.125.691
Производные финансовые активы	**206.628**	–
Торговые ценные бумаги	**796.182.470**	478.326.932
Торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договора «РЕПО»	**154.688.974**	112.203.930
Инвестиционные ценные бумаги	**243.742.826**	88.848.132
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договора «РЕПО»	**292.831.449**	381.240.525
Кредиты клиентам	**1.059.067.091**	995.884.067
Требования к микрофинансовой организации	**7.896.040**	9.627.264
Основные средства	**49.176.103**	43.932.962
Активы в форме права пользования	**2.898.899**	3.810.281
Нематериальные активы	**23.158.260**	14.865.314
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	**–**	960.699
Прочие активы	**44.915.259**	23.406.583
Итого активы	**3.107.383.166**	2.582.408.403
Обязательства		
Производные финансовые обязательства	**–**	101.039
Средства финансовых организаций	**64.931.596**	63.199.834
Средства клиентов	**2.006.439.544**	1.511.370.644
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**446.170.946**	470.655.418
Субординированный долг	**1.020.000**	1.040.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	**3.362.552**	2.265.494
Обязательство по текущему корпоративному налогу	**610.182**	–
Обязательства по аренде	**4.091.146**	4.722.975
Обязательства от продолжающегося участия	**274.379.877**	263.076.372
Прочие обязательства	**30.756.153**	18.928.048
Итого обязательства	**2.831.761.996**	2.335.359.824
Капитал		
Уставный капитал	**111.856.152**	111.856.152
Дополнительно оплаченный капитал	**2.400.340**	2.400.340
Резерв переоценки основных средств	**1.800.219**	1.872.135
Прочие резервы	**607.843**	970.356
Нераспределённая прибыль	**158.956.616**	129.949.596
Итого капитал	**275.621.170**	247.048.579
Итого капитал и обязательства	**3.107.383.166**	2.582.408.403

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Аманбеков Г.М.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2026 года
АО «Фридом Банк Казахстан»
(В тысячах тенге)

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**177.743.958**	133.895.245
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**49.587.159**	56.309.482
Процентные расходы	**(186.176.754)**	(132.697.175)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	**41.154.363**	57.507.552
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	**(16.823.248)**	(12.807.903)
Чистый процентный доход	**24.331.115**	44.699.649
Комиссионные доходы	**(262.372)**	17.765.842
Комиссионные расходы	**(41.881.674)**	(36.633.552)
Чистый комиссионный убыток	**(42.144.046)**	(18.867.710)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**125.253.039**	(23.748.857)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	**14.477.211**	37.768.052
- переоценка валютных статей	**(1.020.193)**	(8.164.808)
Прочие доходы	**1.080.167**	7.738.804
Непроцентные доходы	**97.646.178**	(5.274.519)
Расходы на персонал	**(44.185.934)**	(30.028.703)
Административные и прочие операционные расходы	**(43.619.971)**	(25.643.260)
Прочие расходы	**(49.171)**	(28.186)
Непроцентные расходы	**(87.855.076)**	(55.700.149)
Прибыль/убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу	**34.122.217**	(16.275.019)
Расход по корпоративному подоходному налогу	**(5.133.442)**	(549.531)
Прибыль за период	**28.988.775**	(16.824.550)
Прочий совокупный доход		
Переоценка земли и зданий	**(53.671)**	–
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации (за минусом налогового эффекта)	**(362.513)**	1.153.621
Прочий совокупный доход	**(416.184)**	1.153.621
Итого совокупный доход	**28.572.591**	(15.670.929)

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Аманбеков Г.М.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2026 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	**259.766.843**	242.996.450
Проценты выплаченные	**(179.279.788)**	(130.773.230)
Комиссии полученные	**70.580.197**	17.664.057
Комиссии выплаченные	**(112.657.662)**	(36.643.344)
Чистый реализованный доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**40.696.974**	36.811.240
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	**14.477.211**	37.768.052
Прочие доходы полученные	**1.076.574**	7.648.449
Расходы на персонал, выплаченные	**(37.968.773)**	(27.959.901)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	**(31.691.556)**	(20.121.594)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**25.000.020**	127.390.179
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах		
Средства в финансовых организациях	**(4.323.281)**	(7.794.059)
Производные финансовые активы	**(515.204)**	131.482
Торговые ценные бумаги	**(326.084.545)**	598.670.210
Кредиты клиентам	**(72.700.593)**	(215.903.243)
Прочие активы	**(17.267.178)**	(238.357)
Средства финансовых организаций	**1.911.514**	21.421.355
Средства клиентов	**514.643.072**	201.943.077
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**(24.551.213)**	(596.230.884)
Обязательства от продолжающегося участия	**11.303.505**	13.061.788
Прочие обязательства	**141.767**	1.127.027
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	**107.557.864**	143.578.575
Корпоративный подоходный налог выплаченный	**(2.465.503)**	(3.102)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	**105.092.361**	143.575.473
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных бумаг	**(73.024.748)**	(168.516.068)
Приобретение основных средств	**(14.340.920)**	(17.584.205)
Приобретение нематериальных активов	**(9.552.436)**	(4.674.367)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(96.918.104)**	(190.774.640)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2026 года
АО «Фридом Банк Казахстан»
(В тысячах тенге)

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от выпуска акций	–	24.500.004
Погашение обязательства по аренде	**(1.971.577)**	(1.555.697)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**(1.971.577)**	22.944.307
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	**6.202.680**	(24.254.860)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	**(5.326.470)**	22.496.714
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	**(8.778)**	30.621
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**379.176.023**	259.075.000
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**380.043.456**	257.347.475

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Аманбеков Г.М.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2026 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	*Дополнительно оплаченный капитал*	*Резерв переоценки основных средств*	*Прочие резервы*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого капитал*
На 1 января 2026 года	**111.856.152**	**2.400.340**	**1.872.135**	**970.356**	**129.949.596**	**247.048.579**
Прибыль за период	–	–	-	-	28.988.775	28.988.775
Прочий совокупный доход за год	–	–	(53.671)	(362.513)	-	(416.184)
Итого совокупный доход за период	–	–	**(53.671)**	**(362.513)**	**28.988.775**	**28.572.591**
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(18.245)	–	18.245	–
На 30 сентября 2026 года (неаудировано)	**111.856.152**	**2.400.340**	**1.800.219**	**607.843**	**158.956.616**	**275.621.170**
На 1 января 2025 года	87.356.148	2.400.340	872.129	288.028	117.416.803	208.333.448
Прибыль за период	–	–	–	–	(16.824.550)	(16.824.550)
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	1.153.621	–	1.153.621
Итого совокупный доход за период	–	–	–	1.153.621	(16.824.550)	(15.670.929)
Выпуск уставного капитала	24.500.004	–	–	–	–	24.500.004
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(10.956)	–	10.956	–
На 30 сентября 2025 года (неаудировано)	111.856.152	2.400.340	861.173	1.441.649	100.603.209	217.162.523

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Аманбеков Г.М.

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционеры

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

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

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

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 440,86 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2025 года: 505,53 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

3. Существенная информация об учетной политике

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

Изменения в учетной политике

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

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

Новые поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана и Таджикистана, а также денежные средства, которые недоступны для финансирования текущей

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Заёмные средства

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

Средства финансовых организаций

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

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

Обязательства по аренде (продолжение)

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-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;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

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

Списание

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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:

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дополнительно оплаченный капитал

Операции по обыкновенным акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), или в виде разницы между ценой выкупа размещенных акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесенных вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определенной 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.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа 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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчёт иностранных валют

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 30 сентября 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 440,86 за 1 доллар США (31 декабря 2025 года: 505,53 тенге за 1 доллар США).

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Наличные денежные средства в кассе	**40.563.614**	42.842.696
Денежные средства в пути	**4.875.400**	1.231.745
Средства на текущих счетах в НБРК	**186.886.361**	120.888.563
Средства на текущих счетах в других банках	**94.825.306**	67.530.818
Требования к финансовым организациям по операциям с платежными картами	**28.865.170**	78.827.418
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	**7.650**	8.772
Средства на текущих счетах в брокерских организациях	**318.700**	5.693.722
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	**8.514**	3.101.295
Дебиторская задолженность по договорам обратное «РЕПО» с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	**23.905.965**	59.270.470
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	**380.256.679**	379.395.499
Резерв под ОКУ	**(213.223)**	(219.476)
Денежные средства и их эквиваленты	**380.043.456**	379.176.023

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Кредиты клиентам	**1.103.973.237**	1.024.184.665
Кредитные карты	**275.871**	605.210
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	**1.104.249.108**	1.024.789.875
Стадия 1	**1.042.316.074**	993.229.977
Стадия 2	**12.881.987**	9.299.180
Стадия 3	**49.051.047**	22.260.718
	1.104.249.108	1.024.789.875
Резерв под ОКУ	**(45.182.017)**	(28.905.808)
Кредиты клиентам	**1.059.067.091**	995.884.067

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**519.031.930**	454.612.855
Облигации квазигосударственных корпораций	**17.734.327**	15.614.424
Облигации иностранных корпораций	**96.260**	110.500
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	**536.862.517**	470.337.779
Резерв под ОКУ	**(288.242)**	(249.122)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**536.574.275**	470.088.657

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**703.859.231**	258.404.863
Облигации квазигосударственных корпораций	**158.447.809**	242.970.113
Облигации иностранных корпораций	**50.942.659**	52.602.749
Облигации казахстанских корпораций	**16.037.501**	16.443.276
Облигации Министерства финансов США	**11.658.456**	13.829.705
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**940.945.656**	584.250.706
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции казахстанских корпораций	**9.925.788**	6.280.156
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**9.925.788**	6.280.156
Итого торговые ценные бумаги	**950.871.444**	590.530.862

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованного имущества	Итого
Переоценённая/ первоначальная стоимость:							
На 31 декабря 2024 года	**460.004**	**10.392.035**	**7.344.690**	**8.472.106**	**185.436**	**4.710.068**	**31.564.339**
Поступления	–	2.870	4.306.692	13.578.372	–	1.052.821	18.940.755
Выбытия	–	–	(85.936)	(215.606)	–	(18.493)	(320.035)
Влияние переоценки на прочий совокупный доход	611.588	520.017	–	–	–	–	1.131.605
Влияние переоценки на прибыль или убыток	–	128.547	–	–	–	–	128.547
На 31 декабря 2025 года	**1.071.592**	**11.043.469**	**11.565.446**	**21.834.872**	**185.436**	**5.744.396**	**51.445.211**
Поступления	–	**446.488**	**3.735.923**	**6.798.054**	**291.788**	**28.578**	**11.300.831**
Выбытия	–	–	**(1.776.709)**	**(232.869)**	**(3.526)**	–	**(2.013.104)**
На 30 сентября 2026 года	**1.071.592**	**11.489.957**	**13.524.659**	**28.400.057**	**473.698**	**5.772.974**	**60.732.938**
Накопленный износ:							
На 31 декабря 2024 года	–	**(150.055)**	**(1.598.789)**	**(1.774.967)**	**(28.551)**	**(828.859)**	**(4.381.221)**
Начисление	–	(69.535)	(680.890)	(1.793.493)	(18.543)	(1.077.785)	(3.640.246)
Выбытия	–	–	74.636	214.992	–	–	289.628
Влияние переоценки на прочий совокупный доход	–	219.590	–	–	–	–	219.590
На 31 декабря 2025 года	–	–	**(2.205.043)**	**(3.353.468)**	**(47.094)**	**(1.906.644)**	**(7.512.249)**
Начисление	–	**(68.957)**	**(1.121.644)**	**(2.094.484)**	**(24.865)**	**(823.900)**	**(4.133.849)**
Выбытия	–	–	**74.014**	**12.224**	**3.026**	–	**89.264**
На 30 сентября 2026 года	–	**(68.957)**	**(3.252.673)**	**(5.435.728)**	**(68.933)**	**(2.730.544)**	**(11.556.834)**
Балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2025 года	**1.071.592**	**11.043.469**	**9.360.403**	**18.481.404**	**138.342**	**3.837.752**	**43.932.962**
На 30 сентября 2026 года	**1.071.592**	**11.421.001**	**10.271.986**	**22.964.329**	**404.765**	**3.042.430**	**49.176.103**

10. Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Здания
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2024 года	6.039.203
Поступления	1.615.819
Выбытия	(1.024.816)
Модификация	603.358
На 31 декабря 2025 года	7.233.564
Поступления	**216.405**
Выбытия	**(20.981)**
Модификация	**448.872**
На 30 сентября 2026 года	**7.877.860**
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2024 года	(1.777.365)
Начисление	(1.866.201)
Выбытия	220.283
На 31 декабря 2025 года	(3.423.283)
Начисление	**(1.559.303)**
Выбытия	**3.625**
На 30 сентября 2026 года	**(4.978.961)**
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2025 года	**3.810.281**
На 30 сентября 2026 года (неаудировано)	**2.898.899**

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Программное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2024 года	**7.959.370**	**2.299.651**	**208**	**10.259.229**
Поступления	3.137.817	3.541.185	62.433	6.741.435
Переводы	(207.788)	–	–	(207.788)
Переводы между категориями	645.412	(645.412)	–	–
На 31 декабря 2025 года	**11.534.811**	**5.195.424**	**62.641**	**16.792.876**
Поступления	**1.543.914**	**7.191.131**	**123.896**	**8.858.941**
Выбытия	**(18.434)**	–	–	**(18.434)**
Перемещения между категориями	**903.311**	**(903.311)**	–	–
На 30 сентября 2026 года	**13.963.601**	**11.483.244**	**186.537**	**25.633.382**
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2024 года	**(1.414.617)**	**–**	**(208)**	**(1.414.825)**
Начисление	(564.325)	(6.633)	(1.927)	(572.875)
Выбытия	60.138	–	–	60.138
На 31 декабря 2025 года	**(1.918.794)**	**(6.633)**	**(2.135)**	**(1.927.562)**
Начисление	**(529.086)**	–	**(19.174)**	**(548.260)**
Выбытия	**700**	–	–	**700**
На 30 сентября 2026 года	**(2.447.180)**	**(6.633)**	**(21.309)**	**(2.475.122)**
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2025 года	**9.616.017**	**5.188.791**	**60.506**	**14.865.314**
На 30 сентября 2026 года	**11.516.421**	**11.476.611**	**165.228**	**23.158.260**

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	**3.943.378**	3.106.658
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами от КФБ	**2.247.520**	2.229.692
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами от связанной стороны	**47.222**	1.454.849
Актив по страховому покрытию кредитного портфеля	**4.776.583**	5.170.136
Дебиторская задолженность по проданным активам	**–**	886.565
Прочая дебиторская задолженность	**17.699.502**	427.797
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	**28.714.205**	13.275.697
Резерв под ОКУ	**(3.839.700)**	(3.418.253)
Итого прочие финансовые активы	**24.874.505**	9.857.444
Предоплаченные расходы по страхованию	**3.810.005**	5.173.819
Предоплаченные прочие административные расходы	**5.870.964**	4.408.014
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	**8.870.097**	3.145.148
Запасы	**924.040**	759.794
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**8.047**	10.412
Прочее	**557.601**	51.952
Итого прочие нефинансовые активы	**20.040.754**	13.549.139
Итого прочие активы	**44.915.259**	23.406.583

По состоянию на 30 сентября 2026 года прочая дебиторская задолженность включала в себя гарантийные взносы для расчетов с Mastercard на сумму 7.748.964 тыс. тенге и Visa на сумму 8.727.865 тыс. тенге.

13. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Займы, полученные от финансовых организаций	**59.629.945**	47.350.635
Корреспондентские счета других банков	**2.764.307**	12.198.974
Депозиты квазигосударственных организаций	**2.537.344**	3.043.589
Вклады, полученные в качестве обеспечения	**–**	606.636
Итого средства финансовых организаций	**64.931.596**	63.199.834

По состоянию на 30 сентября 2026 года займы, полученные от финансовых организаций, включали средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 31.353.744 тыс. тенге и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 28.276.201 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 21.641.993 тыс. тенге и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 25.708.642 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2026 года средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация», предназначены для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов. Указанные займы выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 1,5-2,0% годовых (31 декабря 2025 года: 1,5-2,0% годовых) и сроки погашения в 2027 и 2040 годах (31 декабря 2025 года: в 2026 и 2040 годах).

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

13. Средства финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2026 года корреспондентские счета на сумму 2.764.307 тыс. тенге были получены от двадцати семи зарубежных финансовых организаций (31 декабря 2025 года: 12.198.974 тыс. тенге от двенадцати зарубежных банков).

По состоянию на 30 сентября 2026 года депозиты от квазигосударственных организаций представлены депозитами на сумму 2.537.344 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2025 года: 3.043.589 тыс. тенге), со сроком погашения в 2036–2050 годах и ставкой вознаграждения в размере 0,1% годовых.

14. Средства клиентов

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	266.877.944	289.840.516
- Розничные клиенты	71.994.097	64.512.320
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	604.664.947	311.317.729
- Розничные клиенты	1.040.787.961	820.913.302
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	17.645.890	20.053.099
- Розничные клиенты	4.468.705	4.733.678
	2.006.439.544	1.511.370.644

15. Субординированный долг

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

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если не погашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. За периоды, завершившиеся 30 сентября 2026 и 2025 расходы по дивидендам по привилегированным акциям составили 60.000 тыс. тенге и были представлены в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в соответствии с МСФО (IAS) 32.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года*
Кредиторская задолженность перед поставщиками	**8.013.235**	3.024.179
Кредиторская задолженность по оплате страховых взносов перед связанной стороной	**–**	2.091.726
Резерв под ОКУ по гарантиям выданным	**98.184**	162.871
Начисленные комиссионные расходы	**674**	1.562
Прочие финансовые обязательства	**2.239.892**	1.963.744
Прочие финансовые обязательства	**10.351.985**	7.244.082
Начисленные расходы по премиям работникам	**10.628.767**	5.031.169
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	**2.498.247**	1.908.539
Предоплата вознаграждения по предоставленным кредитам клиентам	**1.441.204**	1.618.907
Начисленные обязательные взносы в КФГД	**2.378.401**	1.257.314
Кредиторская задолженность по прочим налогам и платежам, помимо корпоративного подоходного налога	**2.289.520**	1.149.281
Обязательные платежи в бюджет	**144.546**	555.199
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	**21.545**	9.736
Прочие нефинансовые обязательства	**1.001.938**	153.821
Прочие нефинансовые обязательства	**20.404.168**	11.683.966
Итого прочие обязательства	**30.756.153**	18.928.048

17. Капитал

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

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

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

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

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

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

	30 сентября 2026 года (неаудировано)			*31 декабря 2025 года*		
Вид акций	*Количество акций в обращении*	*Чистые активы*	*Балансовая стоимость одной акции (в тенге)*	*Количество акций в обращении*	*Чистые активы*	*Балансовая стоимость одной акции (в тенге)*
Простые	36.094.842	252.462.910	6.994,43	36.094.842	232.183.265	6.432,59

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

18. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	**4.477.194**	6.384.794
Средства в финансовых организациях	**765.836**	685.233
Кредиты клиентам	**122.334.447**	95.614.201
Инвестиционные ценные бумаги	**48.890.532**	31.211.017
Прочие активы	**1.275.949**	–
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**177.743.958**	133.895.245
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые ценные бумаги	**49.587.159**	56.309.482
Итого процентные доходы	**227.331.117**	190.204.727
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства финансовых организаций	**(706.663)**	(200.981)
Средства клиентов	**(118.281.157)**	(55.584.050)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**(59.326.917)**	(69.662.700)
Субординированный долг	**(60.000)**	(60.000)
Обязательства от продолжающегося участия	**(7.106.433)**	(6.529.201)
Обязательства по аренде	**(695.584)**	(660.243)
Итого процентные расходы	**(186.176.754)**	(132.697.175)
Чистый процентный доход	**41.154.363**	57.507.552

19. Чистый комиссионный убыток

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Платежные карты	**40.166.636**	(8.162.305)
Кешбэк	**(70.001.363)**	–
Агентские услуги	**–**	510.531
Расчетные операции	**11.360.523**	21.628.086
Кассовые операции	**545.873**	888.291
Открытие и ведение клиентских счетов	**2.123.732**	1.243.330
Гарантии выданные	**465.114**	164.118
Операции с иностранной валютой	**11.338.375**	241.508
Прочее	**3.738.738**	1.252.283
Итого комиссионные доходы	**(262.372)**	17.765.842
Операции по карт-счетам клиентов	**(36.774.995)**	(33.284.631)
Операции с ценными бумагами	**(3.054.869)**	(2.015.052)
Расчётные операции	**(532.820)**	(1.286.308)
Агентские услуги	**(1.502.893)**	(47.554)
Операции с иностранной валютой	**(16.097)**	(7)
Итого комиссионные расходы	**(41.881.674)**	(36.633.552)
Чистый комиссионный убыток	**(42.144.046)**	(18.867.710)

20. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Прочие доходы банковской деятельности	**443.180**	6.825.493
Прочие доходы от неосновной деятельности	**311.042**	333.642
Доходы от дивидендов по акциям	**325.945**	579.669
	1.080.167	7.738.804

21. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Денежные средства и их эквиваленты	**(29.626)**	30.682
Займы по договорам обратного РЕПО	**1.098**	112
Средства в финансовых организациях	**(40.017)**	47.373
Кредиты клиентам	**(16.479.383)**	(12.533.889)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**145.747**	(16.878)
Прочие финансовые активы	**(591.840)**	(353.697)
Условные обязательства	**170.773**	18.394
	(16.823.248)	(12.807.903)

22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Заработная плата и налоги по заработной плате	**(44.191.758)**	(30.028.703)
Износ и амортизация	**(6.131.289)**	(4.181.413)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(3.114.319)**	(1.568.872)
Прочие общие и административные расходы	**(34.368.540)**	(19.892.975)
	(87.805.905)	(55.671.963)

23. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	**(4.779)**	–
Прочее	**(44.392)**	(28.186)
	(49.171)	(28.186)

24. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

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

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства Группы включают:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	31 декабря 2025 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	**105.849.570**	114.253.100
Гарантии выданные	**66.394.998**	21.663.798
Неиспользованные гарантийные линии	**5.830.486**	3.957.898
	178.075.054	**139.874.796**
Обязательства по капитальным затратам	**–**	15.582
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	**178.075.054**	139.890.378
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	**(3.164.702)**	(5.288.925)
За вычетом оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	**–**	(162.871)
Договорные и условные обязательства	**174.910.352**	134.438.582

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

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

25. Анализ сроков погашения

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

	30 сентября 2026 года (неаудировано)			*31 декабря 2025 года*		
Активы	***В течение одного года***	***Более одного года***	***Итого***	***В течение одного года***	***Более одного года***	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	**380.043.456**	**–**	**380.043.456**	379.176.023	–	379.176.023
Средства в финансовых организациях	**52.575.711**	**–**	**52.575.711**	50.125.691	–	50.125.691
Торговые ценные бумаги	**950.871.444**	**–**	**950.871.444**	590.530.862	–	590.530.862
Инвестиционные ценные бумаги	**–**	**536.574.275**	**–**	40.159.212	429.929.445	470.088.657
Производные финансовые активы	**206.628**	**–**	**206.628**	–	–	–
Кредиты клиентам	**134.689.124**	**924.377.967**	**1.059.067.091**	112.629.374	883.254.693	995.884.067
Требования к микрофинансовой организации	**5.831.881**	**2.064.159**	**7.896.040**	5.036.830	4.590.434	9.627.264
Основные средства	**–**	**49.176.103**	**49.176.103**	–	43.932.962	43.932.962
Активы в форме права пользования	**–**	**2.898.899**	**2.898.899**	–	3.810.281	3.810.281
Нематериальные активы	**–**	**23.158.260**	**23.158.260**	–	14.865.314	14.865.314
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	**–**	**–**	**–**	960.699	–	960.699
Прочие активы	**29.630.698**	**15.284.561**	**44.915.259**	15.441.376	7.965.207	23.406.583
Итого активы	**1.553.848.942**	**1.553.534.224**	**3.107.383.166**	1.194.060.067	1.388.348.336	2.582.408.403
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	**–**	**–**	**–**	101.039	–	101.039
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**446.170.946**	**–**	**446.170.946**	470.655.418	–	470.655.418
Средства клиентов	**1.670.347.302**	**336.092.242**	**2.006.439.544**	1.165.404.445	345.966.199	1.511.370.644
Средства финансовых организаций	**34.118.051**	**30.813.545**	**64.931.596**	26.643.894	36.555.940	63.199.834
Обязательства перед ипотечной организацией	**162.421**	**274.217.456**	**274.379.877**	366.641	262.709.731	263.076.372
Обязательства по аренде	**2.382.019**	**1.709.127**	**4.091.146**	1.992.753	2.730.222	4.722.975
Субординированный долг	**20.000**	**1.000.000**	**1.020.000**	40.000	1.000.000	1.040.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	**–**	**3.362.552**	**3.362.552**	–	2.265.494	2.265.494
Обязательство по текущему корпоративному налогу	**610.182**	**–**	**610.182**	–	–	–
Прочие обязательства	**30.756.153**	**–**	**30.756.153**	18.928.048	–	18.928.048
Итого обязательства	**2.184.567.074**	**647.194.922**	**2.831.761.996**	1.684.132.238	651.227.586	2.335.359.824
Нетто позиция	**(630.718.132)**	**906.339.302**	**275.621.170**	(490.072.171)	737.120.750	247.048.579

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

25. Анализ сроков погашения (продолжение)

денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

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

26. Информация по сегментам

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

27. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

		Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
30 сентября 2026 года	*Дата оценки*	*Уровня 1*	*Уровня 2*	*Уровня 3*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 сентября 2026 года	**403.689.931**	**547.181.514**	**–**	**950.871.444**
Основные средства	30 сентября 2026 года	**–**	**–**	**12.115.061**	**12.115.061**
Производные финансовые активы	30 сентября 2026 года	**–**	**206.628**	**–**	**206.628**

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

	30 сентября 2026 года (неаудировано)		**31 декабря 2025 года**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Средства в финансовых организациях	**52.575.711**	**52.575.711**	50.125.691	50.125.691
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**536.574.275**	**527.978.763**	470.088.657	447.401.551
Кредиты клиентам	**1.059.067.091**	**756.802.014**	995.884.067	944.711.462
Требования к микрофинансовой организации	**7.896.040**	**7.896.040**	9.627.264	9.627.264
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	**64.931.596**	**47.304.646**	63.199.834	62.782.241
Средства клиентов	**2.006.439.544**	**2.104.060.640**	1.511.370.644	1.563.185.639
Субординированный долг	**1.020.000**	**1.020.000**	1.040.000	1.040.000
Обязательства от продолжающегося участия	**274.379.877**	**92.519.528**	263.076.372	238.843.136

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Основные средства – земля и здания

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

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

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

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

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

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

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

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

	30 сентября 2026 года (неаудировано)			
	Материнская организация	*Ключевой управленческий персонал*	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	**105.676**	**–**	**–**	**158.006**
Торговые ценные бумаги	**–**	**–**	**–**	**-**
Кредиты клиентам	**–**	**40.604**	**–**	**3.676.181**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	**–**	**(53)**	**–**	**(11.844)**
Требования к микрофинансовой организации	**–**	**–**	**–**	**6.729.735**
Резерв под ОКУ по требованиям к микрофинансовой организации	**–**	**–**	**–**	**(297.707)**
Прочие активы	**–**	**264**	**3.906.851**	**–**
Обязательства				
Средства клиентов	**7.073.780**	**692.078**	**96.775.694**	**34.808.890**
Субординированный долг	**1.020.000**	**–**	**–**	**–**
Прочие обязательства	**703**	**148**	**–**	**66.123**

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

	30 сентября 2026 года (неаудировано)			**30 сентября 2025 года (неаудировано)**		
	Материнская организация	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Материнская организация**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Процентный доход по кредитам клиентам	–	**1.347**	**1.288.165**	–	81	386.886
Расходы по кредитным убыткам	–	**11**	**1.608.996**	–	–	1.054
Процентные расходы по средствам клиентов	–	**(8.178)**	**(3.423.104)**	–	(5.896)	(506.653)
Процентные расходы по субординированному долгу	**(20.000)**	–	–	(60.000)	–	–
Чистый комиссионный (расход)/доход	**6.142**	**1.010**	**4.474.677**	(12.468)	651	3.026.867
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	**910.307**	**9.677**	**2.125.663**	660.140	887.436	842.530
Прочие доходы	–	**58**	**3.806**	–	925	954.068
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	**33.562**	–	–	497.355

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 сентября 2026 года(неаудировано)			31 декабря 2025 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	2029-2036	2026-2049	–	2044	2049
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	12.5-25.0%	7.0-32.0%	–	12.5%	12.5-40.0%
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
Срок погашения						
Годовая ставка вознаграждения в тенге						
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочные	2026-2029	2026-2031	Бессрочные	2024-2026 гг.	2024-2029 гг.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	9.79%-18.53%	0.1%-18.77%	–	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 сентября 2026 о начислении вознаграждения 8 (восьми) членам ключевого управленческого персонала (на 30 сентября 2025 года 7 (семи) членам):

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	30 сентября 2025 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	**387.515**	351.604
Отчисления на социальное обеспечение	**36.380**	42.851
Итого	**423.895**	394.455

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

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

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*30 сентября 2025 года (неаудировано)*
Проценты полученные		
Денежные средства и их эквиваленты	**4.477.161**	6.382.480
Средства в финансовых организациях	**768.960**	667.144
Кредиты клиентам	**116.701.923**	97.232.123
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	**30.064.825**	112.570.755
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**109.254.840**	26.143.948
Прочие активы	**(1.500.866)**	–
Проценты полученные	**259.766.843**	242.996.450
Проценты выплаченные		
Средства финансовых организаций	**(706.663)**	(200.981)
Средства клиентов	**(119.222.070)**	(59.530.401)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**(59.260.176)**	(71.001.848)
Субординированный долг	**(80.000)**	(40.000)
Обязательства по аренде	**(10.878)**	–
Проценты выплаченные	**(179.279.788)**	(130.773.230)
Чистые проценты полученные	**80.487.055**	112.223.220

30. События после отчетной даты

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

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

Аманбеков Г.М.
Заместитель Главного бухгалтера