

**Акционерное общество «ForteFinance»**

**Промежуточная сокращённая  
финансовая отчётность**

*30 сентября 2020 года*



## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе .....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении .....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств .....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале .....	4

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация .....	5
2. Основа подготовки отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	5
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	6
5. Процентный доход .....	16
6. Общие и административные расходы .....	17
7. Расходы по корпоративному подоходному налогу .....	17
8. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	18
10. Акционерный капитал .....	18
11. Договорные и условные обязательства .....	19
12. Операции со связанными сторонами .....	19



# ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за период, завершившийся 30 сентября 2020 года

(в тысячах тенге)

	За период, завершившийся 30 сентября 2020 года	
Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		24.785
Процентные расходы	5	—
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>24.785</b>
Комиссионные расходы		(339)
Общие и административные расходы		(11.365)
Прочие расходы	6	(1)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(11.366)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>13.080</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	7	(756)
<b>Прибыль за отчётный период</b>		<b>12.324</b>
Прочий совокупный доход		(10)
<b>Итого совокупный доход за отчётный период</b>		<b>12.314</b>

Даутбаев Асыл  
Председатель Правления

21 октября 2020 года



Левин С.В.  
Главный бухгалтер



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 30 сентября 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>30 сентября 2020 года</i>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	8	2.509.996
Инвестиционные ценные бумаги	9	998.103
Основные средства		4.153
Прочие активы		3.061
<b>Итого активов</b>		<u><u>3.515.313</u></u>
<b>Обязательства</b>		
Обязательство по текущему корпоративному налогу		756
Прочие обязательства		2.243
<b>Итого обязательств</b>		<u><u>2.999</u></u>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал		3.500.000
Резерв справедливой стоимости	10	(10)
Накопленная прибыль		12.324
<b>Итого капитала</b>		<u><u>3.512.314</u></u>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<u><u>3.515.313</u></u>



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за период, завершившийся 30 сентября 2020 года

(в тысячах тенге)

	<i>За период, завершивши йся 30 сентября Прим. 2020 года</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>	
Процентные доходы полученные	22.385
Комиссионные расходы выплаченные	(20)
Прочие операционные расходы выплаченные	(1)
Общие и административные расходы выплаченные	(9.432)
<b>Увеличение операционных активов</b>	
Прочие активы	(2.489)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	10.443
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(580)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<u>9.863</u>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(328.548)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	993.099
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1.660.265)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4.153)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<u>(999.867)</u>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>	
Взнос в уставный капитал	10 3.500.000
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<u>3.500.000</u>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<u>2.509.996</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода</b>	<u>2.509.996</u>



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

<i>Собственный капитал, принадлежащий на акционеров Компания</i>				
<i>Акционерный капитал</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленная прибыль</i>	<i>собственный капитал</i>	<i>Итого</i>
—	—	—	—	—
3.500.000	—	—	3.500.000	
—	—	12.324	12.324	12.324
—	(10)	—	(10)	(10)
3.500.000	(10)	12.324	3.512.314	

На 29 июля 2020 года

Внос в акционерный капитал (Примечание 10)  
Прибыль за отчётный период

Прочий совокупный доход за отчётный период

На 30 сентября 2020 года



(в тысячах тенге)

## 1. Общая информация

### Корпоративная структура и виды деятельности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteFinance» (далее - «Компания»).

Компания была зарегистрирована 29 июля 2020 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Зарегистрированный юридический адрес Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Сауран 46, офис 201.

Основная деятельность Компании связана с брокерско-дилерских услуг, а также услуг по управлению активами. Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по Регулированию и Развитию Финансового Рынка (далее - «АФР»). Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 3.2.242/18, выданной АФР 20 октября 2020 года, предоставляющая право на осуществление брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, а также деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

### Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2020 года, собственником 100% простых акций Компании является АО «ForteBank». Господин Б.Ж. Утемуратов является конечным контролирующим акционером Компании.

## 2. Основа подготовки отчётности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за период, завершившийся 30 сентября 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (далее - «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге»), если не указано иное.

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

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

### Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как торговые, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги, производные инструменты, по их справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости.



*(в тысячах тенге)*

## 2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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 периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

## 3. Основные положения учётной политики

### Финансовые инструменты

#### Первоначальное признание

##### Дата признания

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



*(в тысячах тенге)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты

##### Первоначальное признание (продолжение)

##### Первоначальная оценка

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 ССПУ.

##### Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания 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, 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 финансовых институтах, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

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



*(в тысячах тенге)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

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

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

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 Компании, Компания 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 Компания 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 Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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



*(в тысячах тенге)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

#### Первоначальное признание (продолжение)

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА*

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА*

Иногда Компания при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания 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 кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### 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 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.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

##### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Компания использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. 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 отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчёте о совокупном доходе.

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

##### Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания 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 средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. 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.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть Компании схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

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



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

#### 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.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической 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.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т. е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Компании. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	
Компьютерное оборудование	10-100
Транспортные средства	5-7
Прочее	5-7
	2-25

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



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

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

#### Нематериальные активы

Приобретённые нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в балансовой стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 15 лет.

#### Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Компании за вычетом расходов по реализации.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Общие и административные расходы» в отчёте о совокупном доходе. Компания производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Компания не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

#### Резервы

Резерв отражается в отчёте о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путём дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

#### Акционерный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### 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 консолидированной финансовой отчётности к выпуску.



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Налогообложение

Сумма корпоративного подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчётности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчётного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка и его некоторых дочерних организаций. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога, в отчёте о совокупном доходе.

#### Признание доходов и расходов

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



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых 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 Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается в составе прочих расходов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесценённым, Компания 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-обесценённым, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесценённых (ПСКО) финансовых активов Компания 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 «Прочая процентная выручка» в отчёте о прибыли или убытке.

#### Комиссионные доходы

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

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

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

##### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Компании 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.



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Компании на получение платежа.

##### Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной 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.

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращённом 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.

##### 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 Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.



(в тысячах тенге)

**4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Руководство считает, что налоговая позиция Компании на 30 сентября 2020 года соответствовала положениям 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 подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Компании в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному подоходному налогу по состоянию на 30 сентября 2020 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой можно использовать временные разницы, неиспользованные налоговые расходы и льготы, а уменьшение размера активов по подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

**5. Процентный доход**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За период, завершившийся 30 сентября 2020 года</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.539
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.762
Средства в финансовых институтах	3.865
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	11.619
<b>Процентный доход</b>	<b>24.785</b>

**6. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За период, завершившийся 30 сентября 2020 года</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(9.101)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(860)
Аренда	(510)
Содержание зданий	(505)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(119)
Прочие	(270)
	<b>(11.365)</b>

**7. Расходы по корпоративному подоходному налогу**

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой расходы по текущему корпоративному налогу в размере 756. По состоянию на 30 сентября 2020 года, предоплата по текущему корпоративному налогу составляет 584 тысяч тенге.



(в тысячах тенге)

**8. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2020 года</u>
Наличные средства	—
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	—
Средства на текущих счетах в других Компаниях: - с кредитным рейтингом ниже В+	806.300
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	<u>1.703.704</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>2.510.004</b>
Резерв под ОКУ	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>2.510.004</u></b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2020 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 806.300 миллионов тенге.

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2020 года</u>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Государственные облигации	
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	668.026
Всего государственных облигаций	<u>668.026</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>668.026</u>



(в тысячах тенге)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**30 сентября 2020  
года

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	
Государственные облигации	
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>330.077</b>
	<b>330.077</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>330.077</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

**10. Акционерный капитал**

По состоянию на 30 сентября 2020 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал составляет 3.500.000 тысяч тенге и представлен в количестве 3.500.000 простых акций, которые были полностью оплачены.

**11. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации ее последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании.

**Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.



(в тысячах тенге)

**12. Операции со связанными сторонами****Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за период, завершившийся 30 сентября 2020 года представлен следующим образом:

	<i>За период, завершившийся 30 сентября 2020 года</i>
Члены Совета директоров и Правления Компании	8.503
	<b>8.503</b>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 сентября 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трех- и периоды, завершившиеся 30 сентября 2020 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	<i>30 сентября 2020 года</i>						<i>Итого</i>
	<i>Акционер</i>	<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>			
	<i>Средняя эффектив- ная ставка В тысячах тенге</i>	<i>Вознагра- ждения, (%)</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка В тысячах тенге</i>	<i>Вознагра- ждения, (%)</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка В тысячах тенге</i>	<i>Вознагра- ждения, (%)</i>	<i>В тысячах тенге</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	806.300	7,75	—	—	—	—	806.300
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—	—
Условные обязательства	—	—	—	—	—	—	—

	<i>За период, завершившийся 30 сентября 2020 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>Акционер</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	
<b>Доход/(расход)</b>				
Процентные доходы	3.286	—	—	3.286
Прочие расходы	(267)	—	—	(267)