

**«Alatau City Bank»
акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған
шоғырландырылған қаржылық есептіліктің
түсіндірме жазбасы

*2025 жылғы 30 маусымда аяқталған
алты айға арналған*

1. Қызметінің сипаттамасы

Ұйымдық құрылымы және қызметі

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілік "Alatau City Bank" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – "Банк") және оның еншілес компанияларының (бұдан әрі – "Топ") қаржылық есептілігін қамтиды.

Банк 1992 жылғы 17 қаңтарда Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес "Цеснабанк" ашық акционерлік қоғамы ретінде тіркелді. Заңнамаға 2003 жылы өзгерістер енгізу нәтижесінде, 2003 жылғы 26 желтоқсанда Банк акционерлік қоғам (бұдан әрі – "АҚ") болып қайта тіркелді

2019 жылғы 6 ақпанда "Назарбаев Қоры" жеке қорына және "Назарбаев Университеті" және "Назарбаев Зияткерлік мектептері" дербес білім беру ұйымдарының тобына тиесілі қаржылық холдинг компаниясының инвестициялық бөлімшесі - "First Heartland Securities" АҚ "Цеснабанк" АҚ-тың 99.80% жай акцияларын сатып алды.

2019 жылдың 26 сәуірінде "First Heartland Securities" АҚ Банктің ребрендингін өткізді. Ребрендингтен кейін Банк "Jýsan Bank" бөлшек сауда брендімен "First Heartland Jýsan Bank" АҚ деп атала бастады.

2021 жылғы 16 наурызда Банк акционерлерінің жалпы жиналысында Банктің фирмалық атауын "First Heartland Jýsan Bank" -тен "First Heartland Jusan Bank"-ке өзгерту туралы шешім қабылданды. Банктің Жарғысы жаңа редакцияда бекітілгеннен кейін, сондай-ақ мемлекеттік қайта тіркеу бойынша барлық қажетті іс-шаралар аяқталғаннан кейін Банк "Jusan Bank" брендімен жұмысын жалғастырды.

2021 жылғы 28 мамырда "Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі" республикалық мемлекеттік мекемесі (бұдан әрі – "ҚНРДА") Банкке "АТФБанк" АҚ еншілес банкінің Банкке қосылуы нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беруге қаулы етті.

2023 жылғы 15 ақпанда Алматы қаласының Бостандық аудандық соты Банктің жай және артықшылықты акцияларына тыйым салды. 2023 жылғы 16 ақпанда Алматы қаласының Бостандық аудандық соты Алматы қаласы прокурорының "Pioneer Capital Invest" ЖШС пен Банктің аралық бас компаниясы, Jusan Technologies Ltd арасындағы Банктің, сондай-ақ онымен байланысты ұйымдардың активтерін шетелдік юрисдикцияларға беруге және шығаруға бағытталған мәмілені жарамсыз деп тану туралы талабы бойынша азаматтық іс қозғады.

2023 жылдың 16 ақпанында Банктің аралық бас компаниясы, Америка Құрама Штаттарында тіркелген Jusan Holdings LLC корпорациясы және оның еншілес компаниясы, Ұлыбританияда тіркелген Jusan Technologies Ltd. Невада штатының федералды аудандық сотына Қазақстан Республикасының Үкіметіне қарсы талап арыз берді.

2023 жылғы 14 шілдеде "Jusan" тобы бойынша дауларды бітімгершілік реттеу шеңберінде, сондай-ақ активтерді қазақстандық юрисдикцияға қайтару/беру мақсатында "First Heartland Securities" АҚ-тың 8,262,711 жай акциясын (дауыс беретін акцияларға 99,745%) Jusan Technologies LTD компаниясынан Ғ.Ш.Есенов мырза сатып алды. Банктің және оның еншілес компанияларының түпкілікті бақылаушы тарапы да New Generation Foundation-нан Ғ.Ш.Есенов мырзаға өтті.

2025 жылғы 4 ақпанда Банктің ірі акционері қазақстандық брокерлік компания "First Heartland Securities" АҚ Банктің жай акцияларын миноритарийлерден 521,6 миллион теңге сомаға 413,296 дана көлемінде сатып алуды аяқтап, өзінің меншік үлесін 79.63%-дан 79.89%-ға дейін (131,077,135 дана) ұлғайтты.

2025 жылғы ақпанда Ким В. К. мырза ҚНРДА-ға Ғ. Ш. Есенов мырзаға тиесілі Банктің 97.5% акциясын сатып алу жөніндегі мәмілені келісімнен өткізуге өтінім жолдады. 2025 жылғы маусымда ҚНРДА Банктің ірі (жанама) қатысушысы мәртебесін алуға Ким В.К. мырзаға келісім беру туралы шешім қабылдады.

2025 жылғы 15 мамырда Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Банктің фирмалық атауын «First Heartland Jusan Bank» АҚ-тан «Alatau City Bank» АҚ-қа өзгерту туралы шешім қабылдады. 2025 жылғы 16 маусымда Банк тиісті мемлекеттік қайта тіркеуден өтті.

Банкті бастапқы мемлекеттік тіркеуді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – «ҚРҰБ») 2019 жылғы 29 тамызда берді. Банк өз қызметін 2025 жылғы 18 шілдедегі №1.1.35 банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензия және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі жаңартқан, 2025 жылғы 3 шілдедегі №3.3.259/48 бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде жүзеге асырады.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

1. Қызметінің сипаттамасы, жалғасы**Ұйымдық құрылымы және қызметі, жалғасы**

Банктің негізгі қызметі коммерциялық банк қызметін жүргізумен, кредиттер мен кепілдіктер берумен, депозиттерді тартумен, клиенттердің шоттарын ашумен және жүргізумен, есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асырумен, бағалы қағаздармен және шетел валютасымен операциялар жүргізумен байланысты. Банктің шығарылған бағалы қағаздарының Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – "ҚББ") және Астана халықаралық биржасы (бұдан әрі – "АІХ") листингі болады.

Банк Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қорының (бұдан әрі – "ҚДКБҚ") қатысушысы болып табылады. ҚДКБҚ-ның негізгі мақсаты Қорға қатысушы банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда салымшылардың мүдделерін қорғау болып табылады. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ұлттық валютадағы жинақ салымдары бойынша сақтандыру өтемінің ең жоғары сомасы 20 миллион теңгені, ұлттық валютадағы карточкалар, шоттар және өзге де депозиттер бойынша – 10 миллион теңгеге дейін және шетел валютасындағы карточкалар, шоттар және өзге де депозиттер бойынша – 5 миллион теңгеге дейін құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 20 миллион теңге, 10 миллион теңге және 5 миллион теңге тиісінше).

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің филиалдық желісіне 18 филиал және 102 құрылымдық бөлімше (2024 жылғы 31 желтоқсан: 18 филиал және 106 құрылымдық бөлімше) кіреді, олар арқылы Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады.

Банктің бас офисінің заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Назарбаев даңғылы, 242 үй. Банктің активтері мен міндеттемелерінің басым бөлігі Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан.

Төменде 2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің еншілес компаниялары туралы ақпарат берілген:

<i>Атауы</i>	<i>Тіркеу елі</i>	<i>Негізгі қызметі</i>	<i>Қатысу үлесі, %</i>	
			<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
«First Heartland Capital» АҚ	Қазақстан Республикасы	Инвестициялық портфельді басқару	100.00	100.00
«Jusan Development» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Күмәнді және үмітсіз активтерді басқару	100.00	100.00
«Jusan Garant» СК» АҚ	Қазақстан Республикасы	Сақтандыру қызметі	100.00	100.00
«ОУСА Юг» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Күмәнді және үмітсіз активтерді басқару	100.00	100.00
«Jusan Инкассация» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Инкассация қызметтері	100.00	100.00
«Jusan Property» ЖШС	Қазақстан Республикасы	Күмәнді және үмітсіз активтерді басқару	100.00	100.00
«First Heartland Jusan Invest» АҚ	Қазақстан Республикасы	Брокерлік және дилерлік қызметтер	100.00	100.00
«Оптим Банк» ААҚ	Қырғыз Республикасы	Банк қызметі	97.14	97.14

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

1. Қызметінің сипаттамасы, жалғасы

Ұйымдық құрылымы және қызметі, жалғасы

Акционерлер

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің жай акцияларына мынадай акционерлер иелік еткен:

<i>Акционерлер</i>	<i>2025 жылғы 30 маусым, % (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан, %</i>
«First Heartland Securities» АҚ	79.89	79.63
Есенов Г.Ш.	20.11	20.11
Басқалары	—	0.26
Жиыны	100.00	100.00

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың ірі акционерлері - айналыстағы жай акциялардың 79.89%-на иелік ететін "First Heartland Securities" АҚ қазақстандық банк холдингі және айналыстағы жай акциялардың 20.11% -на иелік ететін Есенов Галимжан Шахмарданович мырза (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: "First Heartland" АҚ securities", айналыстағы жай акциялардың 79.63%-ын иеленуші және айналыстағы жай акциялардың 20.11% иеленуші Г.Ш. Есенов мырза).

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің және оның еншілес компанияларының түпкілікті бақылаушы тарапы Г.Ш.Есенов мырза (2024 жылғы 31 желтоқсан: Г.Ш. Есенов мырза).

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Топтың қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Топтың қызметіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән келетін Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіштылығы тәуекелімен ұштасады, олар сондай-ақ жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады.

Қазақстандық теңгенің құнсыздануы және әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының белгісіздік деңгейін арттырады.

2022 жылдың ақпанынан бастап Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы әскери қақтығысқа байланысты бірқатар елдер Ресей Федерациясына қарсы санкциялар енгізді. Қақтығыстың әсері екі елдің экономикалық белсенділігіне ғана емес, жаһандық экономикаға да әсер етіп жатыр. Санкцияларды енгізу нәтижесінде әлемнің көптеген елдерінде шикізат пен азық-түлік тауарларының бағасы өсті, ресурстарды жеткізу арасындағы белгіленген байланыстар бұзылды, бағаларға инфляциялық әсер байқалуда, сарапшылар әлемдік өнеркәсіп үшін экономикалық салдарды да болжайды.

Қоса беріліп отырған аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілік Топ басшылығының Қазақстанда бизнесті жүргізу шарттарының Топтың қызметіне және қаржылық жағдайына қандай әсер ететініне қатысты көзқарасын білдіреді. Болашақтағы шаруашылық жағдайларының нақты әсері оларға Топ басшылығының берген бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

2. Қаржы есептілігін дайындаудың негізгі қағидалары

Жалпы бөлігі

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – "ХҚЕС") және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жөніндегі тиісті нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес дайындалды.

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілік жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте ашылуға жататын барлық мәліметтер мен деректерді қамтымайды және 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігімен бірге қаралуы тиіс.

Топтың аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілігіне ескертпелер, егер өзгеше көрсетілмесе, миллион теңгемен көрсетілген. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша шетел валютасындағы шоттар бойынша монетарлық қалдықтарды қайта бағалау үшін пайдаланылған ресми айырбас бағамы 1 АҚШ доллары үшін 519.64 теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 1 АҚШ доллары үшін 525,11 теңге).

2. Қаржы есептілігін дайындаудың негізгі қағидалары, жалғасы

Құнды анықтау базасы

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын туынды қаржы құралдарын, сауда бағалы қағаздарын, инвестициялық бағалы қағаздарды, клиенттерге берілген, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын кредиттерді, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын вексель бойынша Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне (бұдан әрі – "ҚРҚМ") талап ету құқығын және әділ құны бойынша бағаланған жер телімдері мен ғимараттарын (негізгі құралдар ретінде жіктелген) және инвестициялық меншікті қоспағанда, аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілік тарихи құны бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта және шоғырландырылған қаржылық есептілік деректерін ұсыну валютасы

"Оптим Банк" ААҚ-ты қоспағанда, Банктің және оның еншілес компанияларының функционалдық валютасы – теңге, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Банк жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды жақсы көрсетеді. "Оптим Банк" ААҚ-тың функционалдық валютасы – қырғыз сомы.

Қазақстандық теңге сонымен қатар осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Шоғырландырылған қаржылық есептіліктің барлық деректері, егер өзгеше көрсетілмесе, бүтін миллион теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенеді.

Қайта жіктеу

Мынадай қайта жіктеулер пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есепте және 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есепте оларды 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы деректерді ұсыну форматына сәйкестілікке келтіру үшін орындалды:

<i>Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп</i>	<i>2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудит жүргізілмеген)</i>		
	<i>Алдыңғы есептілікке сәйкес</i>	<i>Қайта жіктеу сомасы</i>	<i>Түзетілген сома</i>
Комиссиялық кірістер	31,747	(1,793)	29,954
Комиссиялық шығыстар	(20,505)	1,793	(18,712)
Кредиттік зияндар бойынша шығыстар	(10,400)	702	(9,698)
(Басқа резервтерді құрудан болған шығын) / басқа резервтерді қалпына келтіруден түскен пайда	(747)	(702)	(1,449)
Кезеңдегі пайда	82,259	–	82,259

<i>Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп</i>	<i>2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудит жүргізілмеген)</i>		
	<i>Алдыңғы есептілікке сәйкес</i>	<i>Қайта жіктеу сомасы</i>	<i>Түзетілген сома</i>
Алынған комиссиялық кірістер	31,785	(1,793)	29,992
Төленген комиссиялық шығыстар	(19,945)	1,793	(18,152)
Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза түсімі	254,224	–	254,224

3. Жаңа есептік ережелер

Осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасау кезінде Топ 2024 жылға арналған жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданылатын есеп саясатының негізгі принциптерін пайдаланды.

Бірақатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен 2026 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді. Алайда, Топ осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырмады.

- ХКЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашу»;
- ХКЕС (IFRS) 9 және ХКЕС (IFRS) 7 стандарттарына түзетулер – «Қаржы құралдарын жіктеу және бағалау»;

Төменде Топтың қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейтін стандарттар мен стандарттарға түзетулер келтірілген:

- ХКЕС (IFRS) 19 «Жария есептілігі жоқ еншілес ұйымдар: ақпаратты ашу»;
- ХКЕС (IAS) 21 түзетулер — «Бір валютаны екіншісіне айырбастаудың мүмкін еместігі».

4. Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар

Бағалаулардың белгісіздігі

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық ақпаратты дайындау бухгалтерлік есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, болжамдарды және есептік бағалауларды басшылықтың пайдалануын талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Топтың есеп саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас.

Бағалау және олардың негізінде жатқан болжамдар тұрақты негізде қайта қаралады. Бағалардағы түзетулер тиісті бағалаулар қайта қаралған есепті кезеңде және олар қозғайтын кез келген кейінгі кезеңдерде танылады.

Қаржы құралдарының әділ құны

Егер аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есепте көрсетілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын белсенді нарықтағы бағалар негізінде анықтау мүмкін болмаса, ол математикалық модельдерді қамтитын әртүрлі бағалау модельдерін қолдану арқылы анықталады. Мұндай модельдердің бастапқы деректері, егер мүмкін болса, бақыланатын нарық негізінде анықталады; кері жағдайда, әділ құнды анықтау үшін пайымдауды қолдану қажет. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақпарат қолжетімді болған шамада Топ қаржы құралдарының әділ құнын бағалауды жүргізу кезінде күтілетін болашақ ақша ағындарының қайта қаралған бағалауларын көрсетті (34-ескертпе).

Клиенттерге берілген кредиттердің жіктелуі

Жіктеу процесі кезінде Топ актив бойынша шартта көзделген ақша ағындары тек негізгі борыш сомасы мен негізгі борыш сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне төлемдер болып табылатынын анықтау үшін қаржы активінің шарттық талаптарын бағалайды. Мұндай бағалауды жүргізу кезінде Топ пайымдауларды қолданады және актив көрсеткіштері мен кредитке байланысты жобалық тәуекел, кепілзаттық қамтамасыз етудің болмауы немесе шектеулі іске асырылуы, қарыз алушының үлестік қатысу дәрежесі, сондай-ақ кредит қабілеттілігін күшейтудің өзге де құралдарының әсері сияқты тиісті факторларды ескереді. Базалық кредиттік келісімге байланысты емес, шартта көзделген ақша ағындарының тәуекелдерге ұшырауына немесе құбылмалылығына елеусіз аз әсер ететін шарттық талаптар шартта көзделген ақша ағындарының туындауын шарттамайды, олар тек негізгі борыш сомасының есебіне төлемдер және негізгі борыш сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар болып табылады. Мұндай жағдайларда қаржы активін пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау қажет (бұдан әрі – "ПЗӘҚ").

4. Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар, жалғасы

Бағалаулардың белгісіздігі, жалғасы

Қаржы активтері бойынша құнсызданудан болған залалдар

Қаржы активтерінің барлық санаттары бойынша құнсызданудан болған залалдарды бағалау пайымдауды, атап айтқанда, күтілетін кредиттік залалдарды (бұдан әрі – "ККЗ") немесе құнсызданудан болған залалдарды айқындау және кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюын бағалау кезінде қолдануды талап етеді, болашақ ақша ағындарының пайда болу шамасы мен мерзімін және қамтамасыз ету құнын бағалау қажет.

Мұндай есептік бағалау бірқатар факторларға байланысты, олардың өзгеруі құнсыздануға белгіленген бағалау резервтерінің әртүрлі сомаларына әкелуі мүмкін.

Қаржы активтері бойынша құнсызданудан болған залалдар, жалғасы

Пайымдаулар мен есептеулер болып саналатын ККЗ есептеу модельдерінің элементтеріне мыналарды жатады:

- дефолт ықтималдығын анықтау үшін Топ пайдаланатын ішкі кредиттік рейтинг беру жүйесі (PD);
- кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы орын алғанын бағалау үшін Топ пайдаланатын критерийлер, нәтижесінде қаржы активтері бойынша құнсыздану бойынша бағалау резерві бүкіл мерзімдегі ККЗ-ға тең сомада бағалануы тиіс және сапалық бағалау;
- қаржылық активтерді топтарға біріктіру, соның ішінде әртүрлі формулалар мен бастапқы деректерді таңдау;
- макроэкономикалық сценарийлер мен экономикалық деректер арасындағы, мысалы, жұмыссыздық деңгейі және қамтамасыз ету құны арасындағы қатынастарды, сондай-ақ дефолт ықтималдығы көрсеткішіне (PD), дефолт қаупіне ұшыраған шамаға (EAD) және дефолт кезіндегі шығындар деңгейіне (LGD) әсер етуге ықпалды анықтау;
- болжамды макроэкономикалық сценарийлерді таңдау және оларды өлшеу және ККЗ бағалау модельдері үшін экономикалық бастапқы деректерді алу үшін олардың ықтималдығын ескере отырып.
- Топ басшылығы кепілзаттық қамтамасыз ету мониторингін тұрақты негізде жүзеге асырады. Топ басшылығы нарықтағы ағымдағы жағдайды ескере отырып, кепілзаттық қамтамасыз ету құнын реттеу үшін тәжірибеге негізделген пайымдауларды немесе тәуелсіз бағалауды пайдаланады.
- 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақпарат қолжетімді болған шамада Топ ККЗ бағалау жүргізу кезінде күтілетін болашақ ақша ағындарының қайта қаралған бағалауларын көрсетті.

Ұзарту опционы бар шарттарда жалдау мерзімін анықтау

Топ жалдау мерзімін, егер оның орындалатынына жеткілікті сенімділік болса, жалдау мерзімін ұзартуға арналған опцион көзделген кезеңдермен немесе егер ол орындалмайтынына жеткілікті сенімділік болса, жалдау мерзімін тоқтатуға арналған опцион көзделген кезеңдермен бірге мерзімінен бұрын тоқтатуға жатпайтын жалдау кезеңі ретінде айқындайды.

Кейбір жалдау шарттары бойынша Топта активтерді жалға алуды қосымша мерзімге ұзартуға опцион бар. Топ осы ұзарту опциясын орындайтынына жеткілікті сенімділігі бар-жоғын анықтау үшін пайымдауды қолданады. Бұл ретте Топ жалға алуды ұзартуға арналған опционды орындау үшін экономикалық ынталандырудың туындауына әкеп соғатын барлық тиісті факторларды ескереді. Жалға алу басталған күннен кейін Топ елеулі оқиға туындаған немесе Топтың бақылауындағы және оның жалдау мерзімін ұзарту опционын (мысалы, бизнес-стратегияны өзгерту) орындау (немесе орындамау) қабілетіне әсер ететін мән-жайлар өзгерген кезде жалдау мерзімін қайта бағалайды.

"Жер учаскелері мен ғимараттар" санатындағы негізгі құралдардың әділ құны

Топ жер учаскелері мен ғимараттардың әділ құнын үш жылда бір рет жер учаскелері мен ғимараттарды есепке алу нәтижесінде Топтың есеп саясатына сәйкес әділ құны бойынша бағалайды. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша жер учаскелері мен Топ ғимараттарын қайта бағалау нарықта ұқсас объектілер құнының елеулі ауытқуларының болмауына байланысты жүзеге асырылмады.

4. Маңызды есептік пайымдаулар мен бағалаулар, жалғасы

Бағалаулардың белгісіздігі, жалғасы

Салық салу

Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасында негізгі салық мәселелерін реттейтін бірыңғай салық кодексі қолданылады. Қолданыстағы салықтарға қосылған құн салығы, корпоративті табыс салығы, әлеуметтік және басқа салықтар жатады. Көбінесе нормативтік құқықтық актілерді қолдану туралы атқарушы бұйрықтар түсініксіз немесе мүлдем жоқ және біршама прецеденттер анықталды. Ведомстволар арасында да, бір ведомство ішінде де ережелерді құқықтық түсіндіруге қатысты әртүрлі пікірлер жиі кездеседі, бұл біршама белгісіздік пен қақтығысты жағдайларды тудырады.

Салық декларациялары, сондай-ақ басқа да құқықтық реттеу салалары (мысалы, кедендік және валюталық бақылау мәселелері) заң бойынша елеулі айыппұлдар, өсімпұлдар мен тұрақсыздық төлемін салуға құқығы бар бірнеше ведомстволардың бақылауында болады. Мұндай жағдай, мысалы, салық заңнамасының неғұрлым дамыған жүйелері бар басқа елдерге қарағанда, Қазақстанда салық тәуекелдерінің ықтималдығының үлкен дәрежесін тудырады.

Басшылық Топтың 2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша салық позициясы оның қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы салық заңнамасының ережелеріне сәйкес келеді деп есептейді. Алайда, тиісті органдар даулы салық мәселелеріне қатысты өзге позицияларды ұстануы мүмкін деген тәуекел қалып отыр.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

5. Таза пайыздық кіріс

Таза пайыздық кіріс құрамына мынадай позициялар кіреді:

	<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>	
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім		
Ақша қаражаты мен оның баламалары	35,104	36,076
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	791	1,136
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	43,823	35,814
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	20,311	16,062
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	141,654	117,713
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	2,258	2,104
Басқа да қаржы активтері	3,930	767
	247,871	209,672
Басқа да пайыздық кірістер		
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар	290	208
	290	208
Пайыздық түсім жиыны	248,161	209,880
Пайыздық шығыстар		
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	(921)	(1,113)
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	(2,340)	(6,725)
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(60,448)	(54,215)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(17,083)	(12,562)
Реттелген борыш	(4,777)	(17,942)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(196)	(232)
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	(171)	(209)
Басқа да қаржылық міндеттемелер	(5,635)	(175)
Пайыздық шығыстар жиыны	(91,571)	(93,173)
Таза пайыздық кіріс	156,590	116,707

Таза пайыздық кірістер былайша көрсетілген:

	<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>	
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Ақша қаражаты мен оның баламалары	34,845	36,129
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	310	703
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар	75	408
Инвестициялық бағалы қағаздар	34,745	36,777
Клиенттерге берілген кредиттер	143,355	112,976
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	2,400	2,062
Басқа да қаржы активтері	—	2
Алынған пайыздық кірістер	215,730	189,057

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

5. Таза пайыздық кіріс, жалғасы

Төленген пайыздық шығыстарға былайша көрсетілген:

<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>		
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	(370)	(607)
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	(2,328)	(6,714)
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(59,925)	(53,557)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(8,850)	(4,848)
Реттелген борыш	(3,334)	(5,959)
Ипотекалық ұйым алдындағы міндеттемелер	(171)	(209)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(90)	(74)
Мемлекеттік компаниядан алынған кредиттер	(6)	(12)
Төленген пайыздық шығыстар	(75,074)	(71,980)

6. Кредиттік зияндар бойынша шығыстар

Төмендегі кестеде 2025 және 2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы пайда немесе шығын туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген қаржы құралдары бойынша кредиттік зияндар бойынша шығыстар келтірілген:

<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>		
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Ақша қаражаты мен оның баламалары	(534)	243
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	(310)	(201)
Инвестициялық бағалы қағаздар	284	(665)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	(35,328)	(10,877)
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	19	—
Қаржылық кепілдіктер мен аккредитивтер	(370)	702
Басқа да қаржы активтері	1,176	1,100
Кредиттік залалдар бойынша шығыстар жиына	(35,063)	(9,698)

7. Комиссиялық кірістер мен шығыстар

Комиссиялық кірістер мен шығыстар мыналар жатады:

<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>		
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Аударым және эквайринг операциялары	13,246	17,926
Ағымдағы шоттар мен клиенттердің депозиттеріне қызмет көрсету	7,422	7,831
Кассалық операциялар	1,627	1,122
Кепілдіктер мен аккредитивтер	836	1,022
Шетел валютасымен операциялар	316	369
Брокерлік қызметтер	285	267
Сенімгерлік операциялар бойынша қызметтер	178	126
Сейфтік операциялар бойынша қызметтер	120	124
Агенттік қызметтер	—	463
Басқасы	1,245	704
Комиссиялық кірістер жиыны	25,275	29,954

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

7. Комиссиялық кірістер мен шығыстар, жалғасы

	<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>	
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Аударым және эквайринг операциялары	(12,548)	(14,559)
Корреспонденттік шоттарды жүргізу	(1,205)	(524)
Клиенттердің карточкалық шоттарына қызмет көрсету	(2,509)	(2,893)
Шетел валютасымен операциялар	(354)	(226)
Брокерлердің қызметтері	(264)	(255)
Агенттік қызметтер	(55)	(70)
Басқасы	(507)	(185)
Комиссиялық шығыстар жиыны	(17,442)	(18,712)
Таза комиссиялық кіріс	7,833	11,242

Шарттар бойынша активтер мен міндеттемелер

Келесі кестеде сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша дебиторлық берешек туралы ақпарат берілген.

	<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Комиссиялар бойынша дебиторлық берешек (21-ескертпе)	3,441	3,648

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ХҚЕС (IFRS) 15 стандартында көзделгендей бастапқы күтілетін ұзақтығы бір жыл немесе одан аз болатын орындау міндеттемелері жоқ.

Топтың комиссиялық кірістерін тану ХҚЕС (IFRS) 15 "Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім" стандартына сәйкес, комиссияның шамасы айқындалатын мақсат бойынша және тиісті қаржы құралын есепке алудың қабылданған тәртібі бойынша жүзеге асырылады.

Орындалуы тиіс міндеттер және кірісті тану саясаты

Кіріс сатып алушымен жасалған шартта көрсетілген өтем негізінде бағаланады. Топ сатып алушыға тауарды немесе қызметті бақылау ауысқан кезде кірісті таниды.

Келесі кестеде төлемнің елеулі талаптарын және қызметтердің елеулі түрлері бойынша кірісті танудың тиісті саясатын қоса алғанда, сатып алушылармен жасалған шарттарда орындауға міндетті міндеттердің сипаты мен уақыт шегі туралы мәліметтер келтірілген.

<i>Тауар/қызмет түрі</i>	<i>Төлемнің елеулі шарттарын қоса алғанда, орындалуы тиіс міндеттерді орындаудың сипаты мен уақыт шеңбері</i>	<i>ХҚЕС (IFRS) 15 стандартына сәйкес кірісті тану</i>
Ақша аудару операциялары үшін комиссия	Аударым операциялары бойынша қызметтер мыналарды қамтиды: - Қазақстан бойынша ағымдағы және карточкалық шот ашпай ақша аударымдарын қабылдау, өңдеу және төлеу жөніндегі қызметтер; - ағымдағы және карточкалық шот ашпай халықаралық ақша аударымдарын қабылдау, өңдеу және төлеу жөніндегі қызметтер; Ақша аударымдары қызметтері алдын ала төлем негізінде көрсетіледі.	Табыс қызмет көрсету шамасына қарай танылады. Тануға жататын түсім сомасын айқындаудың аяқталу кезеңі көрсетілген қызметтер көлеміне негізделген нәтижелер әдісі негізінде бағаланады.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

8. Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза пайда

Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза пайдаға мыналар жатады:

	30 маусымда аяқталған алты ай ішінде	
	2025 жыл (аудит жүргізілмеген)	2024 жыл (аудит жүргізілмеген)
Валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза өткізілген пайда/(зиян) (14-ескертпе)	5,138	3,179
Валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза іске асырылмаған (зиян)/пайда (14-ескертпе)	(599)	1,066
ПЗӨҚ бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттердің әділ құнының өзгеруінен таза (зиян)/пайда	(149)	730
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеруінен болған пайда	1,287	759
Жиыны	5,677	5,734

9. Шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайда

Шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайда мыналар жатады:

	30 маусымда аяқталған алты ай ішінде	
	2025 жыл (аудит жүргізілмеген)	2024 жыл (аудит жүргізілмеген)
Сауда операциялары	22,024	15,299
Валюталық баптарды қайта бағалау	(2,053)	3,113
Жиыны	19,971	18,412

10. Басқа да кірістер мен шығыстар

Басқа кірістер мен шығыстар келесідей:

	30 маусымда аяқталған алты ай ішінде	
	2025 жыл (аудит жүргізілмеген)	2024 жыл (аудит жүргізілмеген)
Басқа да кірістер		
Сатуға арналған ұзақмерзімді активтерді сатудан түсетін кірістер	3,332	3,452
Еншілес компаниядан шығудан түскен кірістер	3,255	—
Жалдау кірісі	1,617	31
Сактандыру қызметінен түскен өзге кірістер	315	260
Инкассация қызметтері үшін кірістер	166	979
Басқа да қаржылық емес активтерді өткізуден түсетін кірістер	10	1,367
Жалпы пайда	—	15,119
Басқа да кірістер	3,773	4,256
Басқа да кірістер жиыны	12,468	25,464
Басқа да шығыстар		
Алынған кепілзаттық қамтамасыз етуді өткізудің таза құнының өзгеруінен болған залалдар	(509)	—
Басқа да шығыстар	(1,944)	(12,670)
Басқа да шығыстар жиыны	(2,453)	(12,670)

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жалпы пайда 15,119 миллион теңге мөлшерінде Банктің еншілес компаниясы "Jusan Development" ЖШС-қа қатысты.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша еншілес компаниядан шығудан түскен кірістерде "JFOOD Kazakhstan" ЖШС-тың, еншілес ұйым "Jusan Development" ЖШС жарғылық капиталындағы 100% үлесін сатудан түскен табыстар енгізілді.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

11. Персоналға шығыстар

Персонал шығыстарына мыналар жатады:

	<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>	
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Жұмыскерлерге сыйақылар	(32,517)	(29,123)
Әлеуметтік аударымдар және жалақы бойынша салықтар	(4,891)	(3,692)
Жиыны	(37,408)	(32,815)

12. Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар

Басқа да жалпы және әкімшілік шығындар келесідей:

	<i>30 маусымда аяқталған алты ай ішінде</i>	
	<i>2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>
Тозу және амортизация	(5,356)	(5,469)
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету	(3,631)	(4,452)
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар	(2,566)	(2,271)
Қайырымдылық және демеушілік	(2,399)	(11,484)
Кәсіби қызметтер	(1,869)	(1,630)
Кепілдік беру қорына жарналар	(1,624)	(888)
Күзет	(1,304)	(1,107)
Байланыс қызметтері және ақпараттық қызметтер	(1,230)	(1,249)
Жарнама және маркетинг қызметтері	(693)	(765)
Жалдау	(674)	(423)
Инкассация бойынша шығыстар	(502)	(130)
Кеңсе керек-жарақтары мен кеңсе жабдықтарына арналған шығыс материалдары	(293)	(299)
Көлік шығыстары	(173)	(256)
Іссапар шығыстары	(152)	(163)
Пошта және курьерлік шығындар	(131)	(110)
Сақтандыру	(79)	(85)
Персоналды іріктеу, кадрларды оқыту шығыстары	(77)	(32)
Тұрақсыздық айыбы мен өсімпұлдар	(14)	(5)
Өкілдік шығыстары	(10)	(20)
Басқалары	(1,983)	(1,637)
Жиыны	(24,760)	(32,475)

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

13. Ақша қаражаты мен оның баламалары

Ақша қаражаттары мен оның баламаларына мыналар жатады:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2024 жыл
Кассадағы ақша қаражаты	103,658	105,210
«BBB-» кредиттік рейтингісі бар ҚРҰБ ағымдағы шоттардағы қаражат	31,803	43,810
«B» кредиттік рейтингісі бар Қырғыз Республикасының Ұлттық Банкіндегі ағымдағы шоттардағы қаражат	19,827	23,126
Басқа банктердегі және басқа қаржы ұйымдарындағы ағымдағы шоттардағы қаражат:		
- «AA-»-тен «AA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	14,272	911
- «A-»-тен «A+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	48,720	26,323
- «BBB-»-тен «BBB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	38,277	35,020
- «BB-»-тен «BB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	2,513	24,843
- «B-»-тен «B+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	—	1
- кредиттік рейтингіні тағайындамастан	6,072	11,032
Қымбат металдар	144	135
Келісімшарттық мерзімі 90 күннен аз болатын «BBB-» кредиттік рейтингісі бар ҚРҰБ-дегі мерзімді салымдар	320,554	179,135
Келісімшарттық мерзімі 90 күннен аз болатын «B» кредиттік рейтингісі бар Қырғыз Республикасының Ұлттық Банкіндегі мерзімді салымдар	71,408	79,124
«B» кредиттік рейтингісі бар Қырғыз Республикасы Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноталары	3,271	—
Келісімшарттық мерзімі 90 күннен аз болатын басқа банктердегі мерзімді салымдар		
- «AA-»-тен «AA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	—	15,374
- «A-»-тен «A+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	191,750	132,289
- «BBB-»-тен «BBB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	21,235	5,258
- «BB-»-тен «BB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	1,456	1,127
- «B-»-тен «B+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	—	1
- кредиттік рейтингіні тағайындамастан	2,457	—
Келісімшарттық мерзімі 90 күннен аз болатын кері «РЕПО» шарттары	242,439	169,908
Күтілетін кредиттік залалдар үшін резерв шегерілгенге дейінгі ақша қаражаты мен оның баламалары	1,119,856	852,627
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(161)	(83)
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиыны	1,119,695	852,544

Кредиттік рейтингтер халықаралық рейтинг агенттіктерінің стандарттарына сәйкес ұсынылған. Ақша қаражаттары мен олардың баламалары құнсызданған да, мерзімі өткен де емес.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топ өтеу мерзімі 90 күнге дейінгі кері "репо" мәмілелерін жасасты, олардың әділ құны 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 242,439 миллион теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 169,908 миллион теңге).

Минималды резервтерге қойылатын талаптар

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ең төменгі резервтік талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес есептеледі. Минималды резервтік талаптарды орындау үшін Топ ақшаны резервтік активтерде орналастырады, олар ұлттық валютадағы кассадағы ақша қаражаты сомасының орташа мәнінен кем емес деңгейде және резиденттер мен резидент бейрезиденттер болып табылатын клиенттердің ағымдағы шоттарындағы депозиттер мен қалдықтардың, сондай-ақ Банктің өзге міндеттемелерінің белгілі бір минималды деңгейі ретінде есептелетін 4 аптадағы ұлттық валютадағы ҚРҰБ-дағы ағымдағы шоттағы қалдық деңгейінде ұсталуы тиіс.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша минималды резервтік талаптардың сомасы 39,097 миллион теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсан: 40,768 миллион теңге) құрады, резервтік активтің сомасы 57,461 миллион теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсан: 47,048 миллион теңге) құрады.

"Оптим Банк" ААҚ Қырғыз Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – "ҚРҰБ") ережелеріне сәйкес ең төменгі резервтік талаптарды есептейді. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша "Оптим Банк" ААҚ міндетті резервтік талаптарды орындайды, ең төменгі резерв 24,084 миллион теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 25,041 миллион теңге).

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

13. Ақша қаражаты мен оның баламалары, жалғасы**Ақша қаражаттары мен оның баламаларының шоғырлануы**

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламаларына ҚРҰБ-ға қаражат пен салымдар кірді, олардың қалдықтары жеке-жеке Топтың жалпы капиталының 10% -нан асып түсті. Осы қалдықтардың жиынтық көлемі 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 352,357 миллион теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 325,195 миллион теңге).

14. Туынды қаржы құралдары**Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары**

Банк туынды қаржы құралдарын пайдалана отырып сауда мәмілелерін жасайды. Төменде қаржылық есептілікте активтер немесе міндеттемелер ретінде көрсетілген туынды құралдардың әділ құнын, сондай-ақ олардың шартты сомаларын көрсететін кесте берілген. Жиынтық негізде көрсетілген шартты сомалар туынды құралдың базалық активінің сомасын, базалық мөлшерлемені немесе индексті білдіреді және туынды құралдар құнының өзгеруін бағалау кезінде негіз ретінде алынады. Шартты сомалар жыл соңында аяқталмаған операциялардың көлемін көрсетеді және кредиттік тәуекелді көрсетпейді.

	30 маусым 2025 жыл (аудит жүргізілмеген)			31 желтоқсан жыл		
	Шартты сома	Әділ құны		Шартты сома	Әділ құны	
		Міндетте			Міндетте	
		Актив	ме		Актив	ме
Валюталық шарттар						
Валюталық своптар – ішкі шарттар	104,106	1	(1,730)	76,262	60	(130)
Валюталық своптар – шетелдік шарттар	36,886	28	(2)	14,640	–	(943)
Форвардтар – шетелдік шарттар	–	–	–	914	–	–
Жиыны	140,992	29	(1,732)	91,816	60	(1,073)

Жоғарыдағы кестеде шетелдік шарттар деп Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен жасалған шарттар түсініледі, ал ішкі шарттар деп Қазақстан Республикасының резиденттерімен жасалған шарттар түсініледі.

Своптар

Своптар шартты сомалар негізінде валюта бағамының өзгеруіне сәйкес келетін сомаларды айырбастау туралы екі тарап арасындағы шарттық келісімдерді білдіреді.

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза пайда 4,539 миллион теңгені құрады (2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде валюталық туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза пайда жиыны 4,245 миллион теңгені құрады) (8-Ескертпе).

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

15. Банктер мен басқа қаржы институттарындағы қаражат

Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы қаражатқа мыналар жатады:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2024 жыл
«BBB-» кредиттік рейтингімен пайдалануға шектелген ҚРҰБ-дағы қаражат	42	41
«B» кредиттік рейтингімен Қырғыз Республикасының Ұлттық Банкіндегі салым	1,271	1,324
Басқа банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы кредиттер мен депозиттер		
- «A-»-тен «A+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	15,416	25,474
- «BBB-»-тен «BBB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	607	542
- «BB-»-тен «BB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	25,195	2,734
- кредиттік рейтингіні тағайындамастан	38,931	44,524
Банктердегі және басқа да қаржы институттарындағы ҚҚЗ бағалау резерві шегерілгенге дейінгі қаражат	81,462	74,639
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары ("spot")	3	1,257
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(361)	(51)
Банктер мен басқа қаржы институттарындағы қаражат	81,104	75,845

Кредиттік рейтингтер халықаралық рейтингтік агенттіктердің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Банктердегі және кредиттік рейтинг берілмеген басқа да қаржы институттарындағы қаражат

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттік рейтинг берілмеген басқа банктердегі кредиттер мен депозиттердің сомасына мыналар кіреді: жалпы сомасы 20,990 миллион теңгеге (2024 жылғы 31 желтоқсан: 21,086 миллион теңге) кепілді жарналар және ҚҚБ-ға маржалық қамтамасыз ету, пайдалануға шектелген 14,260 миллион теңге сомасына халықаралық төлем жүйелері бойынша компанияларға салымдар (2024 жылғы 31 желтоқсан: 14,101 миллион теңге) және басқа қаржы институттарында 3,681 миллион теңге сомаға (2024 жылғы 31 желтоқсан: 9,337 миллион теңге).

Пайдаланылуы шектелген ҚРҰБ-дағы қаражат

Банктер мен басқа да қаржы институттарында қаражаттың шоғырлануы

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың басқа банктерде және басқа қаржы институттарында қаражаты жоқ, олардың қалдықтары Топ капиталының 10% -нан асады (2024 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

16. Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар

Сауда-саттықты бағалы қағаздарға келесі позицияларды кіреді:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2024 жыл
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
«AAA» кредиттік рейтингісі бар АҚШ-тың Қаржы министрлігінің облигациялары	51	146
«BBB-» кредиттік рейтингімен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	17	19
Мемлекеттік облигациялардың жиыны	68	165
Корпоративтік облигациялар		
- «A+»-тен «A+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	563	—
- «BBB-»-тен «BBB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	832	734
- «BB-»-тен «BB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	3,162	—
- кредиттік рейтингіні тағайындамастан	2,844	3,044
Корпоративтік облигациялар жиыны	7,401	3,778
Құрылымдық ноталар		
- Халықаралық құрылымдық ноталар	—	1
Құрылымдық ноталар жиыны	—	1
Борыштық бағалы қағаздар	7,469	3,944
Үлестік бағалы қағаздар		
- Корпоративтік акциялар	3,119	2,858
- Пайлар	139	200
- ETF	63	85
Үлестік бағалы қағаздар	3,321	3,143
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар	10,790	7,087

Кредиттік рейтингтер халықаралық рейтинг агенттіктерінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2025 жылғы 30 маусымда және 2024 жылғы 31 желтоқсанда сауда-саттық бағалы қағаздары мерзімі өткен де, құнсызданған да емес.

17. Инвестициялық бағалы қағаздар

Инвестициялық бағалы қағаздарға мыналар кіреді:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2024 жыл
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	880,253	939,486
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	303,419	393,014
Инвестициялық бағалы қағаздар	1,183,672	1,332,500

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

17. Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарға келесі позициялар жатады:

	<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2024 жыл</i>
<i>Борыштық бағалы қағаздар</i>		
Мемлекеттік облигациялар		
- АҚШ Қаржы министрлігінің облигациялары	124,812	125,119
«ВВВ-» кредиттік рейтингімен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	105,705	283,035
- ҚОҚ облигациялары	63,508	78,147
- ҚРҰБ ноталары	61,507	110,440
- «Бәйтерек» ҰБХ» облигациялары	53,853	54,473
- ҚРҚМ еурооблигациялары	42,701	50,681
- «Самұрық-Қазына» ҰӘАҚ» АҚ облигациялары	3,315	6,118
Борыштық бағалы қағаздар барлығы	455,401	708,013
<i>Корпоративтік облигациялар</i>		
- «ААА-»- тен «ААА+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	2,032	–
- «АА-»- тен «АА+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	19,361	17,294
- «А-»-тен «А+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	61,169	30,736
- «ВВВ-»-тен «ВВВ+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	83,170	62,733
- «ВВ-»- тен «ВВ+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	10,417	12,889
- «В-»- тен «В+»- ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	12,477	–
- кредиттік рейтингіні тағайындамастан	3,581	3,299
Корпоративтік облигациялардың жиыны	192,207	126,951
<i>Үлестік бағалы қағаздар</i>		
- «Кселл» АҚ-ның корпоративтік акциялары	60,241	61,484
- Бағасы белгіленбейтін акциялар	36	13
Үлестік бағалы қағаздар жиыны	60,277	61,497
<i>«РЕПО» шарттары бойынша қамтамасыз ету ретінде берілгендер</i>		
Мемлекеттік облигациялар		
- ҚРҚМ облигациялары (23-ескертпе)	127,243	–
- «Самұрық-Қазына» ҰӘАҚ» АҚ облигациялары (23-ескертпе)	21,817	18,808
- ҚРҚМ еурооблигациялары (23-ескертпе)	14,571	537
- ҚРҰБ ноталары (23-ескертпе)	5,010	20,159
Корпоративтік облигациялар		
- Еуразиялық даму банкінің облигациялары (23-ескертпе)	3,727	3,521
«РЕПО» шарттары бойынша қамтамасыз ету ретінде берілген инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	172,368	43,025
Жиыны	880,253	939,486

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

17. Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарға келесі позициялар жатады:

	<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2024 жыл</i>
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
«BBB-» кредиттік рейтингімен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	143,841	183,492
- ҚОҚ облигациялары	12,916	38,990
- Қырғыз Республикасы Қаржы Министрлігінің қазынашылық облигациялары	6,941	7,107
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі барлық мемлекеттік облигациялар	163,698	229,589
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(476)	(745)
Мемлекеттік облигациялар жиыны	163,222	228,844
Корпоративтік облигациялар		
- «AAA-»- тен «AAA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	33,227	30,450
- «AA-»- тен «AA+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	5,274	–
- «BBB-»-тен «BBB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	26,544	59,210
- «BB-»- тен «BB+»-ға дейінгі кредиттік рейтингісімен	75,152	74,510
Корпоративтік облигациялардың жиыны	140,197	164,170
Барлық борыштық бағалы қағаздар	303,419	393,014
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	303,419	393,014

Кредиттік рейтингтер халықаралық рейтинг агенттіктерінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Корпоративтік облигациялар –бұл халықаралық қаржы ұйымы, мемлекеттік компаниялар мен банктер шығарған пайыздық бағалы қағаздар. Бұл бағалы қағаздар ҚҚБ-да еркін айналыста болады.

18. Клиенттерге берілген кредиттер

Клиенттерге берілген кредиттер келесі позициялар кіреді:

	<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2024 жыл</i>
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	1,366,647	1,358,681
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(243,165)	(220,926)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	1,123,482	1,137,755
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	1,012	1,260
Клиенттерге берілген кредиттер жиыны	1,124,494	1,139,015

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

18. Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынған клиенттерге берілген кредиттер мынадай позицияларды қамтиды:

<i>30 маусым 2025 жыл (аудит жүргізілмеген)</i>					
	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>СҚНҚ</i>	<i>Жиыны</i>
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер					
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	34,704	735	8,552	28,942	72,933
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	381,016	7,942	30,684	146,208	565,850
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	415,720	8,677	39,236	175,150	638,783
Жеке тұлға клиенттерге берілген кредиттер					
Экспресс-кредиттер	551,128	28,207	95,608	33	674,976
Ипотекалық кредиттер	25,146	462	1,461	3,503	30,572
Тұтыну кредиттері	15,275	1,457	3,399	1,261	21,392
Кредиттік карталары	283	17	241	—	541
Автомобильдерді сатып алуға берілген кредиттер	137	—	159	87	383
Бөлшек клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	591,969	30,143	100,868	4,884	727,864
ККЗ резервін шегергенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	1,007,689	38,820	140,104	180,034	1,366,647
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(15,368)	(11,436)	(81,848)	(134,513)	(243,165)
ККЗ резервін шегергенде клиенттерге берілген кредиттер	992,321	27,384	58,256	45,521	1,123,482

2024 жылғы 31 желтоқсандағы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер мынадай позицияларды қамтиды:

<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>					
	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>СҚНҚ</i>	<i>Жиыны</i>
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер					
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	39,430	2,774	9,435	32,728	84,367
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	380,335	6,102	23,342	157,776	567,555
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	419,765	8,876	32,777	190,504	651,922
Жеке тұлға клиенттерге берілген кредиттер					
Экспресс-кредиттер	577,185	24,233	43,508	79	645,005
Ипотекалық кредиттер	27,519	217	2,164	3,810	33,710
Тұтыну кредиттері	20,201	1,036	3,230	2,395	26,862
Кредиттік карталары	339	4	360	—	703
Автомобильдерді сатып алуға берілген кредиттер	213	4	162	100	479
Бөлшек клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	625,457	25,494	49,424	6,384	706,759
ККЗ резервін шегергенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	1,045,222	34,370	82,201	196,888	1,358,681
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(25,486)	(9,151)	(44,913)	(141,376)	(220,926)
ККЗ резервін шегергенде клиенттерге берілген кредиттер	1,019,736	25,219	37,288	55,512	1,137,755

18. Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер**

Клиенттерге берілген, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын кредиттер, ең алдымен, экономикалық себептерге немесе шартқа регресс құқығынсыз жобаларды қаржыландыруға арналған кредиттер, сондай-ақ шарттары базалық кредиттік келісімге сәйкес келмейтін кіріктірілген туынды құралдары бар кредиттер.

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер мынадай тармақтарды қамтиды:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2024 жыл
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	1,012	1,260
Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	1,012	1,260

19. Негізгі құралдар және пайдалану құқығы нысанындағы активтер

Негізгі құралдардың қозғалысы былайша көрсетілген:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2024 жыл
Негізгі құралдардың баланстық құны, оның ішінде:	68,360	81,685
Тозу және амортизация	(22,956)	(17,060)
Материалдық емес активтердің баланстық құны, оның ішінде:	7,210	8,003
Тозу және амортизация	(8,084)	(6,197)
Пайдалану құқығы формасындағы активтердің баланстық құны, оның ішінде:	3,274	3,846
Тозу және амортизация	(3,055)	(3,043)
Негізгі құралдар және пайдалану құқығы нысанындағы активтер	78,844	93,534

20. Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Топтың инвестициялық жылжымайтын мүліктің құрамында Банктің еншілес компанияларының меншігі болып табылатын және жалға беруден немесе құн өсімінен кіріс алу мақсатында ұсталатын жылжымайтын мүлік объектілері болады. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың инвестициялық меншігінің баланстық құны 31,655 миллион теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 50,680 миллион теңге).

Топ басшылығы жылжымайтын мүліктің баланстық құны 2025 жылдың 30 маусымы мен 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша олардың әділ құнын көрсетеді деп санайды.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

21. Басқа да активтер

Басқа активтерге келесілер кіреді:

	<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Меншікті активтерді сатуға байланысты туындаған дебиторлық берешек	14,679	39,598
Сауда дебиторлық берешек	13,674	2,226
Аударым және төлем операциялары бойынша дебиторлық берешек	9,601	4,662
Комиссиялар бойынша дебиторлық берешек (7-ескертпе)	3,441	3,648
ХТЖ-ға қойылатын талаптар	2,479	2,944
Шығарылған кепілдіктер комиссиялары бойынша дебиторлық берешек	1,973	2,002
Басқа инвестициялар	1,289	1,289
Банктің сауда-саттыққа қатысуына арналған қамсыздандыру	788	807
Басқа да дебиторлық берешек	7,989	5,645
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(6,265)	(6,100)
Басқа да қаржы активтерінің жиыны	49,648	56,721
Алынған кепіл мүлкі	34,156	30,356
Алдын ала төлемдер	13,906	9,946
Материалдар мен қорлар	595	748
Материалдық емес активтер үшін алдын ала төлем	76	10
Басқа да қаржылық емес активтер	2,311	1,476
Құнсыздануға арналған резерв	(6,325)	(2,245)
Басқа да қаржылық емес активтердің жиыны	44,719	40,291
Басқа активтер жиыны	94,367	97,012

22. Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты

Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражатына мыналар кіреді:

	<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Басқа банктердің корреспонденттік шоттары	68,355	79,451
Банктердің және басқа да қаржы институттарының мерзімді салымдары	13,206	28,736
Мемлекеттік ұйымдардан алынған қарыздар	11,612	11,397
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан алынған қарыздар	1,266	2,054
	94,439	121,638
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары ("spot")	4	5
Банктердің және басқа да қаржы институттары қаражатының жиыны	94,443	121,643

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша мемлекеттік ұйымдар кредиттері Дамудан 7,749 миллион теңге сомасына, ҚДБ-дан 3,328 миллион теңге сомасына, Қырғыз Республикасының Қаржы министрлігінен (бұдан әрі – ҚРҚМ) 535 миллион теңге сомасына алынған кредиттерді қамтыды (2024 жылғы 31 желтоқсан: Шағын және орта бизнесті, сондай-ақ ірі кәсіпкерлік субъектілерін банк секторымен қолдаудың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Дамудан 7,348 миллион теңге, ҚДБ-дан 3,265 миллион теңге, ҚРҚМ-дан 784 миллион теңге сомасына қарыз.

22. Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты, жалғасы

Даму мен ҚДБ берген кредиттер теңгеде көрсетілген, өтеу мерзімі 2034-2035 жылдар кезеңінде номиналды сыйақы мөлшерлемесі жылына 0.1%-дан 1.0%-ға дейін. ҚРҚМ берген кредит қырғыз сомдарында көрсетілген, номиналды сыйақы мөлшерлемесі жылдық 1,5% -дан 2,0%-ға дейін және өтеу мерзімі 2025 жылы.

Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражатын шоғырландыру

2025 жылғы 30 маусымға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға Топта банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты бойынша сомалар болған жоқ, олар бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі капиталдың 10%-дан астамын құрайды.

23. «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топ жалпы баланстық құны 198,363 миллион теңге (2024 жылғы 31 желтоқсанға: 43,025 миллион теңге) ҚҚБ «РЕПО» шарттарын жасасты. «РЕПО» шарттары бойынша мәмілелерді Топ өтімділік бойынша қысқа мерзімді позицияны басқару мақсаттары үшін пайдаланады. Аталған шарттардың мәні 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша жиынтық әділ құны 172,368 миллион теңгені құрайтын БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (2024 жылға 31 желтоқсан: жиынтық әділ құны 43,025 миллион теңгені құрайтын БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар, сауда бағалы қағаздары) (17 ескертпе). Қосымша түрде, көрсетілген мәмілелер шеңберінде Топ қайта кепілге қойған 25,995 миллион теңге сомасындағы «кері репо» мәмілелері бойынша мемлекеттік бағалы қағаздар қамтамасыз ету ретінде көрсетілген. Бұл көрсету жасалған мәмілелердің экономикалық мазмұны мен шарттарына байланысты.

24. Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттеріне мыналар жатады:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер		
- Корпоративтік	404,786	437,928
- Бөлшек	207,499	206,527
Мерзімді депозиттер		
- Корпоративтік	502,813	526,664
- Бөлшек	664,292	716,356
Жинақ салымдары		
- Корпоративтік	39,183	49,124
- Бөлшек	47,704	19,197
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерінің жиыны	1,866,277	1,955,796
<i>Клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын</i>	(6,587)	(7,275)
<i>Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын (32-ескертпе)</i>	(1,219)	(2,028)

2025 жылғы 30 маусымға корпоративтік мерзімді депозиттерге ҚРҰБ бекіткен ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қайта қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде ҚОҚ-тан алынған жалпы сомасы 13,675 миллион теңге (2024 жылғы 31 желтоқсанға: 13,639 миллион теңге) салымдар да кіреді. ҚОҚ-тан алынған салымдар теңгемен көрсетілген, жылына 0.10% сыйақы мөлшерлемесімен және 2045-2050 жылдары өтелуі тиіс.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

24. Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері, жалғасы

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерін шоғырландыру

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топтың клиенттері немесе өзара байланысты клиент топтары жоқ (2024 жылғы 31 желтоқсанға: жоқ), ағымдағы шоттар мен депозиттердің жиынтық көлемі топтың меншікті капиталының 10% - дан астамын құрайды.

25. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Шығарылған борыштық бағалы қағаздарға мыналар жатады:

	<i>Шығарылған күні</i>	<i>Өтеу мерзімі</i>	<i>Купон мөлшер лемесі, жылына</i>	<i>Тиімді мөлшерлеме, жылына</i>	<i>Баланстық құн</i>	
					<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Алтыншы облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі теңгемен білдірілген облигациялар	13.11.2024	13.11.2034	8,00%	13,07%	75,774	75,143
Бесінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың үшінші шығарылымы	14.03.2019	14.03.2026	10,95%	13,44%	60,551	60,072
Теңгемен білдірілген облигациялар, бірінші шығарылым	15.10.2018	15.01.2034	0,10%	11,50%	48,443	45,875
Теңгемен білдірілген облигациялар, төртінші шығарылым	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	12,50%	33,696	31,993
Теңгемен білдірілген облигациялар, бесінші шығарылым	11.12.2020	05.10.2045	0,10%	11,50%	29,822	28,427
Теңгемен білдірілген облигациялар, үшінші шығарылым	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	28,871	27,414
Теңгемен білдірілген облигациялар, төртінші шығарылым	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	11,963	11,359
Теңгемен білдірілген облигациялар, бірінші шығарылым	11.07.2007	11.07.2027	7,50%	10,90%	3,315	3,255
Теңгемен білдірілген облигациялар, екінші шығарылым	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	11,50%	527	508
Төртінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы	10.02.2015	10.02.2025	9,90%	13,41%	–	20,440
					292,962	304,486

Топтың шығарылған борыштық бағалы қағаздарының бағалары ҚҚБ-да белгіленеді.

2024 жылғы қарашада алтыншы облигациялық бағдарлама шеңберінде Топ жылдық 8% купон мөлшерлемесімен және өтеу мерзімі 2034 жыл, номиналды құны 100.000 миллион теңге болатын купондық облигациялар шығарылымын тіркеді. Әділ құн жылына 13.7% нарықтық пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып, шарттық болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы анықталды.

2025 жылғы 10 ақпанда Топ айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты төртінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша өтеуді топтың өз қаражаты есебінен жүзеге асырды. Көрсетілген шығарылған бағалы қағаз бойынша төлемдердің жалпы сомасы 19,747 миллион теңге.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

26. Реттелген борыштар

Реттелген борыштар келесі позицияларды қамтиды:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Реттелген облигациялар	57,455	117,806
Артықшылықты акциялардың борыштық компоненті	360	343
Реттелген борыш жиыны	57,815	118,149

(a) *Кумулятивті өтелмейтін артықшылықты акциялар*

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша реттелген борыштарға баға белгіленетін облигациялар және жалпы сомасы 360 миллион теңгеге 2,500,000 кумулятивтік артықшылықты акциялар кіреді (2024 жылғы 31 желтоқсанға: 343 миллион теңге). Банкроттық жағдайында реттелген облигациялар Топ өзінің барлық басқа міндеттемелерін толығымен өтегеннен кейін, бірақ жинақталған өтелмейтін артықшылықты акциялар өтелгенге дейін өтеледі.

Сатып алуға жатпайтын кумулятивтік артықшылықты акциялардың иелері бір акция үшін 100 теңге мөлшерінде ең аз кумулятивтік дивидендтер алады. Артықшылықты акциялар дивидендтер төлеу бойынша мерзімі өткен жағдайларды қоспағанда, дауыс беру құқығын бермейді. Банктің таза активтерінің қалдық құнын бөлу кезінде барлық акциялардың кезектілігі бірдей болады, алайда артықшылықты акциялардың иелері таза активтердің қалған құнын төлеуге дивидендтер сомасына түзетілген акциялардың номиналды құны шегінде ғана бөлуге қатыса алады. Барлық артықшылықты акциялар 1,000 теңге орналастыру бағасымен шығарылды және толық төленді (28 ескертпе).

(б) *Реттелген облигациялар*

Төменде реттелген облигациялар шығарылымдары туралы ақпарат берілген:

	Баланстық құн					
	Шығарыл ған күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер лемесі, жылына а	Туімді мөлшер леме, жылына	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Теңгемен көрсетілген қамтамасыз етусіз атаулы купондық реттелген облигациялар	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	15,987	14,899
Теңгемен көрсетілген облигациялар, алтыншы шығарылым	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	13,043	12,191
Теңгемен көрсетілген қамтамасыз етусіз атаулы купондық реттелген облигациялар	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	11,911	11,100
Теңгемен көрсетілген қамтамасыз етусіз атаулы купондық реттелген облигациялар	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,919	8,312
Теңгемен көрсетілген облигациялар, сегізінші шығарылым	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,897	4,881
Теңгемен білдірілген облигациялар, екінші шығарылым	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,698	2,541
Бесінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	—	42,043
Бесінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	—	21,839
					57,455	117,806

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

26. Реттелген борыштар, жалғасы

(б) Реттелген облигациялар, жалғасы

Топтың шығарылған реттелген облигациялары ҚҚБ да тізімделеді.

2024 жылғы 9 сәуірде алтыншы облигациялық бағдарлама шеңберінде топ реттелген облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша топтың өз қаражаты есебінен мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырды. Аталған облигациялар бойынша төлемдердің жалпы сомасы 100.000 миллион теңгені құрады. Осы облигациялардың ұстаушысы «Самұрық-Қазына «Ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ болып табылады. Реттелген облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу нәтижесінде топ пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есепте 7,106 миллион теңге мөлшерінде шығынды мойындады.

2025 жылғы 10 ақпанда топ реттелген облигациялардың бірінші және екінші шығарылымы бойынша, олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты, топтың өз қаражаты есебінен өтеуді жүзеге асырды. Көрсетілген реттелген облигациялар бойынша төлемдердің жалпы сомасы 61,775 миллион теңгені құрады.

27. Басқа да міндеттемелер

Басқа да міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Шығарылған кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша ККЗ резерві	3,366	3,018
Сауда кредиторлық берешек	2,131	1,293
Шығарылған электрондық ақша бойынша міндеттемелер	1,564	3,905
Есептелген комиссиялық шығыс	892	889
Депозиттерге кепілдік беру қоры алдындағы міндеттемелер	622	247
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	—	783
Басқа да кредиторлар	12,336	8,220
Басқа да қаржылық міндеттемелер	20,911	18,355
Демалыс бойынша резерв және қызметкерлермен өзге де есеп айырысулар	11,398	7,164
Алдын ала төлемдер	10,035	10,411
Бағалау міндеттемелері	6,393	6,393
Басқа да салықтар бойынша міндеттемелер	3,978	4,523
Шығарылған кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша болашақ кезеңдердің кірістері	1,376	1,501
Басқа да міндеттемелер	2,909	5,163
Қаржылық емес міндеттемелердің жиыны	36,089	35,155
Басқа да міндеттемелер жиыны	57,000	53,510

28. Капитал**Акционерлік капитал**

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығаруға рұқсат етілген акционерлік капитал 697,500,000 жай акциялардан тұрады. Шығарылған жай акциялар Банктің акционерлік капиталының құрамындағы 165,318,620 жай акциялардан тұрады, олардың ішінде айналымда 164,078,731 жай акциялар бар. Акциялардың номиналды құны жоқ.

Жай акциялардың иелері олар жарияланған жағдайда дивидендтер алуға құқылы, сондай-ақ Банк акционерлерінің жылдық және жалпы жиналыстарында бір акцияға бір дауыс беруге құқылы.

28. Капитал, жалғасы

Дивидендтер

Қазақстан заңнамасына және Банктің жарғылық құжаттарына сәйкес бөлу үшін қолжетімді резервтер Қазақстан Республикасының ережелері мен нормативтік-құқықтық актілеріне жатады.

Қарапайым акционерлердің дауыс беру құқығы бар, бірақ дивидендтер төлеуге кепілдік берілмейді. Бөлінуге жататын пайда ХҚЕС-ке сәйкес дайындалған банктің кірісі немесе шығыны және басқа жиынтық кірісі туралы жеке есепте көрсетілген пайда негізінде анықталады.

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңдағы өзгерістерге байланысты, оған сәйкес қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету және сауықтыру үшін мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорының (бұдан әрі – ҚРҰҚ), ҚРҰБ және оның еншілес ұйымдарының қаражаты мемлекеттік бюджет қаражатын беру туралы шешім қабылданған кезден бастап пайдаланылатын Банк, ҚРҰҚ, ҚРҰБ және оның еншілес ұйымдары және банк алынған қаражатты қайтару бойынша міндеттемелерді толық орындағанға дейін пайданы бөледі, жай және артықшылықты акциялар бойынша дивидендтер есептейді, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген шарттар сақталған кезде өз акцияларын кезекті сатып алуды жүргізеді, 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айда Банк дивидендтер жарияламады немесе шығармады (2024 жылдың 31 желтоқсаны: жоқ).

Резервтердің сипаты мен мақсаты

Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві

Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві жер учаскелері мен ғимараттардың әділ құнының ұлғаюын, сондай-ақ осы құнның азаюын көрсету үшін пайдаланылады, бірақ мұндай төмендеу бұрын меншікті капитал құрамында көрсетілген сол актив құнының бұрынғы ұлғаюына байланысты шамада ғана пайдаланылады.

Әділ құн өзгерістерінің резерві

Бұл резерв басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құнының өзгеруін көрсетеді.

Деректерді ұсыну валютасына аудару бойынша жинақталған резерв

Деректерді ұсыну валютасына аудару жөніндегі Резерв шетел валюталарын қайта есептеу жөніндегі резерв болып табылады және шетелдік еншілес компаниялардың қаржылық есептілігін қайта есептеу кезінде туындайтын бағамдық айырмашылықтарды көрсету үшін пайдаланылады.

Кері сатып алу бойынша резерв

Бизнесті біріктіру кезінде «First Heartland Bank» АҚ «Сатып алушы» ретінде анықталды. Алайда, Банк «Заңды» бас компания болуына байланысты оның заңды негізде шығарылған акционерлік капиталы осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте меншікті капиталдың құрамдас бөлігі ретінде көрсетіледі. Кері сатып алуға арналған Резерв Банктің тіркелген акционерлік капиталын жеке компонент ретінде ұсыну мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін ХҚЕС сәйкес Топтың меншікті капиталын түзетуді білдіреді.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

28. Капитал, жалғасы

	<i>Негізгі құралдарды қайта бағалау резерві</i>	<i>Әділ құн резерві</i>	<i>Шетел валюталарын қайта есептеу резерві</i>	<i>Жиыны</i>
2025 жылғы 1 қаңтарға	5,178	37,837	12,773	55,788
Табыс салығын шегергендегі қайта бағалау резервінің амортизациясы	(329)	—	—	(329)
Табыс салығын шегергендегі негізгі құралдарды қайта бағалау резерві	1	—	—	1
БЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	—	(9,759)	—	(9,759)
БЖКӘҚ арқылы бағаланатын борыштық құралдар бойынша ККЗ бағалау резервінің өзгеру шамасы	—	(48)	—	(48)
БЖКӘҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесінде пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелген сома	—	53	—	53
БЖКӘҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	—	(1,243)	—	(1,243)
Шетелдік бөлімшелердің көрсеткіштерін басқа валюталардан қайта есептеу кезіндегі бағамдық айырмалар	—	—	(1,518)	(1,518)
2025 жылғы 30 маусымға (аудит жүргізілмеген)	4,850	26,840	11,255	42,945
2024 жылғы 1 қаңтарға	6,802	8,570	(1,988)	13,384
Табыс салығын шегергендегі қайта бағалау резервінің амортизациясы	(320)	—	—	(320)
БЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	—	(9,516)	—	(9,516)
БЖКӘҚ арқылы бағаланатын борыштық құралдар бойынша ККЗ бағалау резервінің өзгеру шамасы	—	626	—	626
БЖКӘҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесінде пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелген сома	—	(613)	—	(613)
БЖКӘҚ бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының өзгеруінің таза шамасы	—	22,760	—	22,760
Шетелдік бөлімшелердің көрсеткіштерін басқа валюталардан қайта есептеу кезіндегі бағамдық айырмалар	—	—	5,356	5,356
2024 жылғы 30 маусымға (аудит жүргізілмеген)	6,482	21,827	3,368	31,677

29. Бір жай және бір артықшылықты акцияның баланстық құны

Бір акцияға шаққандағы баланстық құн:

$NAV = (TA - IA) - TL = (3,827,896 - 7,210) - 2,779,625 = 1,041,061$ миллион теңге;

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 1,041,061$ миллион теңге / 164,078,731 акция = **6,344.89** теңге 1 жай акция үшін;

1 артықшылықты акцияның баланстық құны:

$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS} = 360$ миллион теңге / 2,500,000 акция = **144.00** теңге 1 артықшылықты акция үшін;

Где,

TA – акциялар эмитентінің есеп айырысу күніндегі қаржылық жағдайы туралы есептегі акциялар эмитентінің активтері;

IA – ұйым төленген ақшалай қаражатты немесе ақшалай қаражаттың баламаларын өтеу және/немесе экономикалық пайда алу мақсатында үшінші тараптарға өткізе алмайтын акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі материалдық емес активтер;

TL – есеп айырысу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі міндеттемелер;

BV_{CS} – есеп айырысу күніне бір қарапайым акцияның баланстық құны;

NAV – есеп айырысу күніндегі қарапайым акциялар үшін таза активтер;

NO_{CS} – есептеу күніне жай акциялар саны;

BV_{PS} – есеп айырысу күніне екінші топтың бір артықшылықты акциясының баланстық құны

L_{PS} – есеп айырысу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есепте міндеттеме ретінде ескерілетін артықшылықты акциялар бойынша шоттың сальдосы.

NO_{PS2} – есеп айырысу күніне екінші топтағы артықшылықты акциялардың саны;

30. Акцияға шаққандағы пайда

Акцияға шаққандағы базалық және аралас пайда 33 «Акцияға шаққандағы пайда» ХҚЕС (IAS) сәйкес шоғырландырылған ақпарат негізінде ұсынылады.

Төменде акцияға шаққандағы базалық және аралас пайданы есептеу кезінде пайдаланылған пайда мен акциялар туралы мәліметтер келтірілген:

	30 маусымда аяқталған алты айға	
	2025 жылға (аудит жүргізілмеген)	2024 жылға
Жай акциялардың иелеріне тиесілі кезеңдегі таза кіріс	90,532	82,089
Кезеңдегі жай акциялардың орташа өлшенген мөлшері	164,078,731	164,078,731
Бір жай акцияға шаққандағы базалық және аралас пайда (теңгемен)	551.76	500.30

2025 жылғы 30 маусым және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топта жай акцияға пайда немесе шығын әкелетін қаржы құралдары болмады.

31. Сегменттер талдау

Топта үш есеп беру сегменті бар, олар төменде сипатталғандай Топтың негізгі шаруашылық бөлімшелері болып табылады. Аталған негізгі экономикалық бөлімшелер әртүрлі өнімдер мен қызметтерді ұсынады және бөлек басқарылады, себебі олар әртүрлі технологиялар мен нарықтық стратегияларды қолдануды талап етеді. Операциялық шешімдер қабылдауға жауапты тұлға әрбір негізгі шаруашылық бөлімшесі бойынша басшылыққа ішкі есептерді тоқсанына кемінде бір рет қарайды. Әрі қарай есеп беру сегменттерінің әрқайсысының операцияларының қысқаша сипаттамасы берілген:

- Банктік қызмет – кредит беруді, депозиттер тартуды және клиенттермен өзге де операцияларды; сауда операциялары мен корпоративтік қаржыландыру операцияларын; қарыз алу, борыштық бағалы қағаздар шығару арқылы топтың қызметін қаржыландыруды және банктік тәуекелдерді басқаруды қамтиды.
- сақтандыру – сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша қызметті жүзеге асырады.
- инвестициялық брокерлік қызмет-брокерлік қызмет көрсетуді, қаржы құралдарымен сауданы, капитал нарықтарындағы операцияларды қамтиды.

Әрбір есепті сегмент қызметінің нәтижелеріне қатысты ақпарат бұдан әрі келтірілген. Сегмент қызметінің нәтижелері табыс салығы шегерілгенге дейін сегмент алған пайда негізінде бағаланады, олар Басқарма Төрағасы қарайтын нормативтік қаржылық есептілікке негізделген басшылыққа ішкі есептерге қалай енгізіледі. Сегмент алған пайда оның қызметінің нәтижелерін бағалау үшін пайдаланылады, өйткені басшылық тұрғысынан бұл ақпарат экономиканың сол салаларында қызмет ететін басқа кәсіпорындармен салыстырғанда белгілі бір сегменттердің нәтижелерін бағалау кезінде ең өзекті болып саналады. Сегменттер арасындағы операциялардағы баға тараптардың тәуелсіздігі жағдайында жүзеге асырылады.

Активтер мен міндеттемелерді сегменттер бойынша бөлу келесідей ұсынылуы мүмкін.

	<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Активтер		
Банк қызметі	3,822,560	3,760,453
Инвестициялық-брокерлік қызмет	80,494	90,889
Сақтандыру	64,285	73,426
Бөлінбеген активтер	82,027	80,581
Активтердің барлығы	4,049,366	4,005,349
Міндеттемелер		
Банк қызметі	2,783,807	2,812,953
Сақтандыру	36,270	42,423
Инвестициялық-брокерлік қызмет	8,474	4,453
Бөлінбеген міндеттемелер	7,254	10,293
Міндеттемелердің барлығы	2,835,805	2,870,122

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

31. Сегменттер талдау, жалғасы

2025 жылдың 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде негізгі есептік сегменттер бойынша ақпарат төмендегідей түрде ұсынылуы мүмкін:

2025 жылғы 30 маусымға (аудит жүргізілмеген)	Инвестициялық- Бөлінбеген				Барлығы
	Банк қызметі	Сақтандыру	брокерлік қызмет	сегменттер	
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім	240,803	3,342	3,161	840	248,146
Басқа да пайыздық кірістер	–	–	290	–	290
Комиссиялық кірістер	24,969	–	1,115	–	26,084
ПЗӨҚ арқылы бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза пайда	4,390	–	1,287	–	5,677
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	20,311	29	(369)	–	19,971
Басқа операциялық кірістер	2,220	362	(6)	7,490	10,066
Кірістер жиыны	292,693	3,733	5,478	8,330	310,234
Пайыздық шығыстар	(89,422)	–	(126)	(2,299)	(91,847)
Комиссиялық шығыстар	(17,867)	–	(350)	(2)	(18,219)
Сақтандыру бойынша шығыстар	–	(639)	–	–	(639)
Қайта сақтандыру бойынша шығыстар	–	(2,236)	–	–	(2,236)
Кредиттік зияндар бойынша шығыстар	(34,081)	(4)	(531)	(447)	(35,063)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесінде таза пайда / (шығын)	30	(4)	(79)	–	(53)
Басқа резервтерді құрудан болған шығындар	444	(712)	–	–	(268)
Персонал шығыстары	(35,065)	(1,053)	(783)	(507)	(37,408)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(22,569)	(739)	(489)	(1,039)	(24,836)
Шығыстар жиыны	(198,530)	(5,387)	(2,358)	(4,294)	(210,569)
Сегменттің қаржылық нәтижесі	94,163	(1,654)	3,120	4,036	99,665
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар					(8,982)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстардан кейінгі таза пайда					90,683

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

31. Сегменттер талдау, жалғасы

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы негізгі есеп беру сегменттері туралы ақпарат төмендегідей түрде ұсынылуы мүмкін:

2024 жылғы 30 маусымға (аудит жүргізілмеген)	Инвестициялық- брокерлік қызмет				
	Банк қызметі	Сақтандыру	Бөлінбеген сегменттер	Барлығы	
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім	203,834	3,522	2,576	163	210,095
Басқа да пайыздық кірістер	–	–	208	–	208
Комиссиялық кірістер	31,145	–	675	–	31,820
Сақтандыру бойынша кірістер	–	557	–	–	557
ПЗӘҚ арқылы бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза пайда	4,975	–	759	–	5,734
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	16,673	942	797	–	18,412
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды тануды тоқтату нәтижесінде таза пайда / (шығын)	4	(1)	609	–	612
Басқа операциялық кірістер	4,312	212	–	8,658	13,182
Кірістер жиыны	260,943	5,232	5,624	8,821	280,620
Пайыздық шығыстар	(92,356)	–	(886)	(79)	(93,321)
Комиссиялық шығыстар	(19,989)	(327)	(239)	(23)	(20,578)
Кредиттік зияндар бойынша шығыстар	(10,566)	(21)	(26)	213	(10,400)
Қайта сақтандыру бойынша шығыстар	–	(746)	–	–	(746)
Басқа резервтерді құрудан болған шығындар	1,610	(2,349)	–	(8)	(747)
Персонал шығыстары	(28,891)	(521)	(596)	(2,807)	(32,815)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(31,021)	(442)	(264)	(1,415)	(33,142)
Шығыстар жиыны	(181,213)	(4,406)	(2,011)	(4,119)	(191,749)
Сегменттің қаржылық нәтижесі	79,730	826	3,613	4,702	88,871
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар					(6,612)
Корпоративтік табыс салығының шығыстарынан кейінгі таза пайда					82,259

Есепті сегменттің кіріс, пайда немесе залал, активтер мен міндеттемелер шамаларын арасындағы салыстыру

	30 маусымда аяқталған алты айға	
	2025 жыл (аудит жүргізілмеген)	2024 жыл (аудит жүргізілмеген)
Кірістер		
Есепті сегменттер кірістерінің барлығы	310,234	280,620
Сегменттер арасындағы операциялар бойынша кірісті алып тастау	(1,129)	(889)
Кезең бойынша шоғырландырылған кіріс	309,105	279,731
Пайда немесе зиян		
Есепті сегменттер пайдасының барлығы	90,683	82,259
Кезең бойынша шоғырландырылған кіріс	90,683	82,259

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

(егер басқаша көрсетілмесе, миллион теңгемен)

31. Сегменттер талдау, жалғасы

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер		
Есепті сегменттердің барлық активтері	4,049,366	4,005,349
Сегменттер арасындағы операциялар бойынша активтерді алып тастау	(221,470)	(213,287)
Шоғырландырылған активтер	3,827,896	3,792,062
Міндеттемелер		
Есепті сегменттер міндеттемелерінің барлығы	2,835,805	2,870,122
Сегменттер арасындағы операциялар бойынша міндеттемелерді алып тастау	(56,180)	(48,337)
Шоғырландырылған міндеттемелер	2,779,625	2,821,785

2025 жылғы 30 маусымға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға географиялық өңірлер бойынша ақпарат, сондай-ақ 2025 және 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде мынадай түрде ұсынылды:

	30 маусымда аяқталған алты айға кірістер		Ұзақмерзімді активтер	
	2025 жылға (аудит жүргізілмеген)	2024 жылға (аудит жүргізілмеген)	2025 жылғы 30 маусымға (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы	280,646	258,509	96,009	125,726
Қырғыз Республикасы	29,588	22,111	13,438	12,054
Барлығы	310,234	280,620	109,447	137,780

Сыртқы клиенттермен жасалатын операциялардан түсетін табыстың көп бөлігі Қазақстан Республикасының резиденттерімен жасалатын операцияларға тиесілі. Ұзақ мерзімді активтердің басым бөлігі Қазақстан Республикасында орналасқан.

Топ Қазақстан Республикасында және шетелде қызметін жүзеге асырады. Қазақстан Республикасында орналасқан. Географиялық аймақтар туралы ақпаратты ашқан кезде түсімді бөлу клиенттер мен активтердің географиялық орналасуына негізделеді.

Ірі клиенттер туралы ақпарат

2025 және 2024 жылдың 30 маусымда аяқталған алты айда топтың есеп беру сегменттерінде корпоративті клиенттер болған жоқ, олардың әрқайсысы топтың жалпы кірісінің 10% - нан асатын операциялар бойынша кірістер.

32. Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер

Топ кредиттік міндеттемелерді, қаржылық кепілдіктерді және аккредитивтерді ұсыну кезінде клиенттерге кредит беру сияқты тәуекелдерді басқару саясаты мен процедураларын қолданады.

Шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан әрі санаттар бөлінісінде кестеде ұсынылған. Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер бөлігінде кестеде көрсетілген сомалар көрсетілген міндеттемелер толық орындалады деп болжайды. Кепілдіктер мен аккредитивтер бөлігінде кестеде көрсетілген сомалар, егер контрагенттер шарттардың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайда, есепті күндегі жағдай бойынша көрсетілетін бухгалтерлік шығынның ең жоғары шамасын білдіреді.

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Кредит беру міндеттемелері	218,673	229,845
Кредит карталары бойынша міндеттемелер	1,176	2,205
Қаржылық кепілдіктер	5,649	5,593
Аккредитивтер	3,447	2,372
Шарттық және шартты міндеттемелер (қамтамасыз ету шегерілгенге дейін)	228,945	240,015
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша ККЗ бағалау резерві (27-ескертпе)	(3,366)	(3,018)
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын депозиттер (24-ескертпе)	(1,219)	(2,028)
Шарттық және шартты міндеттемелер	224,360	234,969

32. Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер, жалғасы

Кредиттер мен кредиттік желілерді беру жөніндегі міндеттемелер туралы келісімдер қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің, инфляция қарқынының, айырбас бағамының және өзге де шарттардың өзгеруін қоса алғанда, Топ үшін қолайсыз кез келген жағдайлар туындаған жағдайда Топтың келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

Кредиттер мен кредит желілерін беру міндеттемелері, аккредитивтерге кепілдіктер бойынша жалпы өтелмеген шарттық сома міндетті түрде болашақ ақшалай талаптарды білдірмейді, себебі қарыз алушыға қаражат бермей-ақ аталған міндеттемелердің мерзімі аяқталуы немесе күшін жоюы мүмкін.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Топта капиталдың 10% -ынан асатын өтелмеген баланстан тыс міндеттемелері жоқ (2024 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

33. Байланысты тараптармен операциялар**Бақылау қатынастары**

2025 жылғы 30 маусымға және 2024 жылғы 31 желтоқсанға банктің ірі акционерлері айналыстағы жай акциялардың 79.89%-ын иеленетін Қазақстандық банк холдингі «First Heartland Securities» АҚ және айналыстағы жай акциялардың 20.11% - ын иеленетін Г.Ш. Есенов мырза болып табылады (1-ескертпе).

2025 жылғы 30 маусым және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің және оның еншілес компанияларының түпкілікті бақылаушы жағы Г. Ш. Есенов мырза болып табылады.

Негізгі басқарушы персоналмен операциялар

Негізгі басқарушы персоналға төленетін сыйақы

2025 және 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы пайда немесе зиян және өзге де жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есептің «Персоналға шығыстары» бабына енгізілген негізгі басқарушы персоналға сыйақының жалпы мөлшері төмендегідей түрде ұсынылған:

	30 маусымда аяқталған алты айда	
	2025 жыл (аудит жүргізілмеген)	2024 жыл (аудит жүргізілмеген)
Персоналға шығыстары		
Негізгі басқарушы персоналы	(716)	(342)

2025 жылғы 30 маусым және 2024 жылғы 31 желтоқсанға шоттар бойынша қалдықтар және негізгі басқарушы персонал мүшелерімен операциялар бойынша орташа сыйақы мөлшерлемелері:

	2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %	2024 жылғы 31 желтоқсан	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %
Клиенттерге берілген кредиттер	35	0.10%	40	0.47%
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	492	10.95%	253	11.79%
Басқа да міндеттемелер	852	—	877	—

2024 және 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде негізгі басқарушы персоналының мүшелерімен операциялар бойынша пайда немесе зиян құрамына енгізілген сомалар келесідей ұсынылуы мүмкін:

	30 маусымда аяқталған алты айда	
	2025 жыл (аудит жүргізілмеген)	2024 жыл (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық шығыстар	(12)	(10)
Жиыны	(12)	(10)

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға
шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер
(егер өзгеше көрсетілмесе, миллионмен теңгеде)

33. Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Басқа байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар

2025 жылғы 30 маусымға шоттар бойынша қалдық және орташа өлшенген номиналды, сондай-ақ 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде басқа да байланысты тараптардың қатысуымен жасалған операциялар бойынша тиісті пайда немесе шығын төмендегіні құрайды:

	Түпкі бақылаушы тарап пен оның еншілес ұйымдары						
	Бас компания				Басқасы *		
	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %	Сомасы	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %	Сомасы	Орташа сыйақы мөлшерлемесі, жылына %	Сомасы	Жиыны
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп							
Активтер							
Клиенттерге берілген кредиттер							
Негізгі борыш, теңгеде	—	—	—	—	416	14.00%	416
Басқа да активтер	—	—	—	—	8	—	8
Міндеттемелер							
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері							
Теңгеде	9	—	638	14.60%	2,453	14.22%	3,100
АҚШ долларында	—	—	3,772	1.00%	848	0.80%	4,620
Өзге валютада	—	—	—	—	3	—	3
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	203	—	203
Басқа да міндеттемелер	—	—	—	—	13	—	13
Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп							
Пайыздық кірістер	—	—	—	—	31	—	31
Пайыздық шығыстар	—	—	(33)	—	(185)	—	(218)
Комиссиялық кірістер	—	—	—	—	9	—	9
Басқа да кірістер	—	—	—	—	39	—	39
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	—	—	—	—	(69)	—	(69)

* Басқа байланысты Тараптар ортақ бақылаудағы басқа кәсіпорындарды қамтиды.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға
шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер
(егер өзгеше көрсетілмесе, миллионмен теңгеде)

33. Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Басқа байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа өлшенген номиналды қалдықтар, сондай-ақ 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде өзге де байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар бойынша тиісті пайда немесе шығын:

	Түпкі бақылаушы тарап пен оның еншілес ұйымдары						Жиыны млн. теңге
	Бас компания				Басқасы*		
	Орташа сыйақы		Орташа сыйақы		Орташа сыйақы		
	млн. теңге	мөлшерлемес і, жылына %	млн. теңге	мөлшерлемес і, жылына %	млн. теңге	мөлшерлеме сі, жылына %	
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп							
Активтер							
Клиенттерге берілген кредиттер							
Негізгі борыш, теңгеде	—	—	—	—	499	14.00%	499
Басқа да активтер	—	—	—	—	18	—	—
Міндеттемелер							
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері							
Теңгеде	72	—	543	14.00%	3.907	13.25%	4.522
АҚШ долларында	—	—	4.304	1.00%	2.016	0.81%	6.323
Өзге валютада	—	—	—	—	—	—	—
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	480	—	480
Басқа да міндеттемелер	—	—	—	—	77	—	77
Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп							
Пайыздық кірістер	—	—	—	—	42	—	42
Пайыздық шығыстар	—	—	(42)	—	(285)	—	(327)
Басқа да кірістер	—	—	—	—	35	—	35
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	—	—	—	—	(16)	—	(16)

* Басқа байланысты Тараптар ортақ бақылаудағы басқа кәсіпорындарды қамтиды.

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға
шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер
(егер өзгеше көрсетілмесе, миллионмен теңгеде)

34. Қаржы құралдарының әділ құны

Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны

Әділ құн туралы ақпаратты ашу мақсатында Топ активтер мен міндеттемелер кластарын активтің немесе міндеттеменің табиғаты, сипаттамалары мен тәуекелдері және әділ құн иерархиясындағы деңгей негізінде анықтады. Келесі кесте 2025 жылғы 30 маусымға қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

<i>2025 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын</i>	<i>Амортизацияланған н құн бойынша ескерілетін</i>	<i>Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын</i>	<i>Баланстық құн</i>	<i>Әділ құн</i>
Қаржылық активтер					
Ақша қаражаты мен оның баламалары	—	1,119,695	—	1,119,695	1,119,695
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	—	81,104	—	81,104	81,104
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар	10,790	—	—	10,790	10,790
Туынды қаржы құралдары	29	—	—	29	29
Клиенттерге берілген кредиттер	1,012	1,123,482	—	1,124,494	1,490,963
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	880,253	880,253	880,253
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	—	303,419	—	303,419	319,520
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	—	—	93,752	93,752	93,752
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	—	1,331	—	1,331	1,331
Басқа да қаржы активтері	—	49,648	—	49,648	49,648
	11,831	2,678,679	974,005	3,664,515	4,047,085
Қаржылық міндеттемелер					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	—	94,443	—	94,443	92,324
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	—	1,866,277	—	1,866,277	1,866,752
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	—	198,363	—	198,363	198,363
Туынды қаржы құралдары	1,732	—	—	1,732	1,732
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	292,962	—	292,962	226,135
Реттелген борыш	—	57,815	—	57,815	52,937
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	3,389	—	3,389	3,389
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	—	33,760	—	33,760	33,760
Басқа да қаржылық міндеттемелер	—	20,911	—	20,911	20,911
	1,732	2,567,920	—	2,569,652	2,496,303

«Alatau City Bank» акционерлік қоғамы

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға
шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертпелер
(егер өзгеше көрсетілмесе, миллионмен теңгеде)

34. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны, жалғасы

Әділ құн туралы ақпаратты ашу мақсатында Топ активтер мен міндеттемелер кластарын активтің немесе міндеттеменің табиғаты, сипаттамалары мен тәуекелдері және әділ құн иерархиясындағы деңгей негізінде анықтады. Келесі кесте 2024 жылғы 31 желтоқсанға қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

	<i>Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатындар</i>	<i>Амортизацияланған н құн бойынша ескерілетін</i>	<i>Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын</i>	<i>Баланстық құн</i>	<i>Әділ құн</i>
Қаржылық активтер					
Ақша қаражаты мен оның баламалары	—	852,544	—	852,544	852,544
Туынды қаржы құралдары	60	—	—	60	60
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	—	75,845	—	75,845	75,845
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар	7,087	—	—	7,087	7,087
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	939,486	939,486	939,486
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	—	393,014	—	393,014	419,817
Клиенттерге берілген кредиттер	1,260	1,137,755	—	1,139,015	1,470,813
КРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	—	—	122,212	122,212	122,212
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	—	3,549	—	3,549	3,549
Басқа да қаржы активтері	—	56,721	—	56,721	56,721
	8,407	2,519,428	1,061,698	3,589,533	3,948,134
Қаржылық міндеттемелер					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	—	121,643	—	121,643	120,778
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	—	43,025	—	43,025	43,025
Туынды қаржы құралдары	1,073	—	—	1,073	1,073
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	—	1,955,796	—	1,955,796	1,940,280
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	304,486	—	304,486	275,583
Реттелген борыш	—	118,149	—	118,149	135,096
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	4,224	—	4,224	4,224
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	—	39,298	—	39,298	39,298
Басқа да қаржылық міндеттемелер	—	18,355	—	18,355	18,355
	1,073	2,604,976	—	2,606,049	2,577,712

34. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны, жалғасы

Әділ құнды бағалау активті сату кезінде алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасындағы әдеттегі мәміле жағдайында міндеттемені беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Дегенмен, бар белгісіздіктер мен бағалаудың субъективтілігіне байланысты әділ құн активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді орындау мүмкін болатын құн ретінде қарастырылмауы керек.

Белсенді нарықтарда тізімделген қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулеріне немесе дилерлік баға белгілеулеріне негізделген. Барлық басқа қаржы құралдары үшін Топ бағалау әдістерін қолдана отырып, әділ құнды анықтайды.

Бағалау әдістерінің мақсаты активтерді сату немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операция жүргізілетін бағаны көрсететін әділ құнды бағалау тәсіліне қол жеткізу болып табылады.

Бағалау әдістеріне таза ағымдағы құнын бағалау және ақша ағындарын дисконттау модельдері және нарықтық баға белгілеулері белгілі ұқсас құралдармен салыстыру кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын пайымдаулар мен деректерге тәуекелсіз және базалық сыйақы мөлшерлемелері, кредиттік спрэдтер және дисконттау мөлшерлемелерін, акциялар мен облигациялардың баға белгілеулерін, сондай-ақ валюта бағамдарын бағалау үшін қолданылатын басқа түзетулер жатады. Бағалау әдістері нарықтың тәуелсіз қатысушылары анықтайтын есепті күндегі жағдай бойынша қаржы құралының құнын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Топ стандартты және қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін кеңінен танылған бағалау модельдерін қолданады. Бақыланатын баға ұсыныстары мен модельдердің бастапқы деректері әдетте нарықта айналымдағы борыштық және үлестік бағалы қағаздар, биржада айналымдағы туынды құралдар және пайыздық своптар сияқты қарапайым биржадан тыс қаржы құралдары үшін қолжетімді.

Неғұрлым күрделі құралдар үшін Топ өзінің бағалау модельдерін қолданады. Осы модельдерде қолданылатын кейбір немесе барлық маңызды деректер жалпыға қолжетімді нарықтық деректер болмауы мүмкін және нарықтық баға белгілеулер немесе мөлшерлемелер не пайымдаулар негізінде қалыптасқан бағалардан туындауы мүмкін. Бағалануы бақыланбайтын нарықтық деректерді пайдалануға негізделген құралдардың мысалы ретінде белсенді нарық жоқ кейбір бағалы қағаздарды келтіруге болады.

Басшылық 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржы құралдарының шығыс құнын бағалау үшін келесі артықшылықтарды пайдаланады:

- дисконттау мөлшерлемелері жылдық 16.41%-дан 26.11%-ға дейін, жылдық 12.00%-дан 26.00%-ға дейін және жылдық 7.30%-дан 23.00%-ға дейін теңгеде, сомда және АҚШ долларында көрсетілген корпоративтік клиенттердің қарыздары бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2024 жылғы 31 желтоқсанға: жылдық 16,00% - дан 24,90% - ға дейін, жылдық 6,00% - дан 28,00% - ға дейін және жылдық 5,00% - дан 18,00% - ға дейін)
- дисконттау мөлшерлемелері жылдық 6.00%-дан 35,40%-ға дейін және жылдық 12,00%-дан 30.50%-ға дейін теңгеде және сомда көрсетілген бөлшек клиенттердің қарыздары бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2024 жылға 31 желтоқсан жылдық 3,90% - дан 34,60% - ға дейін және жылдық 10,00% - дан 30,50% - ға дейін, тиісінше);
- Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттерінің әділ құны салымшылардың Қазақстан Республикасы мен Қырғыз Республикасының заңнамаларына сәйкес ақшалай қаражатты мерзімінен бұрын алып қоюға құқықтарын ескере отырып, оның баланстық құнына шамамен тең
- жылдық 15.50%-дан 19.10%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері теңгемен көрсетілген шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2024 жылғы 31 желтоқсан: жылына 12.30% - дан 14.10% - ға дейін);
- жылдық 15.60%-дан 18.40%-ға дейінгі дисконттау мөлшерлемелері реттелген облигациялар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін пайдаланылады (2024 жылғы 31 желтоқсан: жылына 12.60% - дан 14.10% - ға дейін).

34. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны, жалғасы

Әділ құны олардың баланстық құнына тең болатын активтер

Өтімді немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан аз) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында олардың әділ құны шамамен баланстық құнға тең болады. Бұл рұқсат ағымдағы шоттардағы қаражатқа, талап етілгенге дейінгі салымдарға және белгіленген өтеу мерзімі жоқ жинақ шоттарына да қолданылады.

Әділ құнды бағалау иерархиясы

Әділ құн туралы ақпаратты ашу мақсатында топ активтер мен міндеттемелер кластарын активтің немесе міндеттеменің табиғаты, сипаттамалары мен тәуекелдері және әділ құн иерархиясындағы деңгей негізінде анықтады.

Бұдан әрі кестеде әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде 2025 жылғы 30 маусымға әділ құн бойынша көрсетілетін активтер мен міндеттемелерге талдау келтірілген:

	Бағалау күні	1 деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Жиыны
Активтер					
Туынды қаржы активтері	30 маусым 2025	—	29	—	29
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар	30 маусым 2025	3,243	4,795	2,752	10,790
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар					
- үлестік бағалы қағаздар	30 маусым 2025	60,241	36	—	60,277
- борыштық бағалы қағаздар	30 маусым 2025	479,952	338,810	1,214	819,976
Пайда немесе зиян арқылы бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	30 маусым 2025	—	—	1,012	1,012
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	30 маусым 2025	—	93,752	—	93,752
Инвестициялық жылжымайтын мүлік	30 маусым 2025	—	—	31,655	31,655
Негізгі құралдар (жер және ғимараттар)	30 маусым 2025	—	—	51,620	51,620
		543,436	437,422	88,253	1,069,111
Міндеттемелер					
Туынды қаржылық міндеттемелер	30 маусым 2025	—	1,732	—	1,732
		—	1,732	—	1,732

	Бағалау күні	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	Жиыны
Активтер					
Туынды қаржы активтері	31 желтоқсан 2024	—	60	—	60
Сауда-саттықтағы бағалы қағаздар	31 желтоқсан 2024	3,387	678	3,022	7,087
БЖКӨҚ бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	31 желтоқсан 2024				
- үлестік бағалы қағаздар	31 желтоқсан 2024	61,484	13	—	61,497
- борыштық бағалы қағаздар	31 желтоқсан 2024	585,916	292,073	—	877,989
Пайда немесе зиян арқылы бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер	31 желтоқсан 2024	—	—	1,260	1,260
ҚРҚМ-ға вексель бойынша талап ету құқығы	31 желтоқсан 2024	—	122,212	—	122,212
Инвестициялық жылжымайтын мүлік	31 желтоқсан 2024	—	—	50,680	50,680
Негізгі құралдар (жер және ғимараттар)	31 желтоқсан 2024	—	—	61,776	61,776
		650,787	415,036	116,738	1,181,049
Міндеттемелер					
Туынды қаржылық міндеттемелер	31 желтоқсан 2024	—	1,073	—	1,073
		—	1,073	—	1,073

34. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құнды бағалау иерархиясы, жалғасы

ҚҚБ-да баға белгіленетін, бірақ 2025 жылғы 30 маусым және 2024 жылғы 31 желтоқсанға белсенді нарығы жоқ бағалы қағаздар, әділ құн иерархиясында 2-деңгей бойынша жіктеледі. 2025 жылдың 30 маусымына 2-деңгейге жатқызылған қаржы құралдарына 338,810 миллион теңге (2024 жылғы 31 желтоқсан: 292,073 миллион теңге) сомасына мемлекеттік және корпоративтік бағалы қағаздар және 93,752 миллион теңге сомасында вексель бойынша ҚРҚМ-ға алынған талап ету құқығы (2024 жылғы 31 желтоқсан: 122,212 миллион теңге) кіреді.

2025 және 2024 жылдың 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең ішінде Топ әділ құн иерархиясының 1 және 2, 2 және 3 деңгейлері арасында ешқандай аударым жасамады.

Көптеген жағдайларда бағалау әдістері негізделген барлық маңызды бастапқы деректер толығымен қолжетімді болады, мысалы, валюта нарығындағы ұқсас мәмілелер туралы ақпарат бойынша. Барлық бастапқы деректер көрінбейтін жағдайларда, мысалы, есепті күндегі жағдай бойынша тәуекелдің ұқсас сипаттамалары бар байқалатын мәмілелердің болмауына байланысты, Топ тек бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделген әдістерді қолданады, мысалы, белгілі бір негізгі қаржы құралдарының құбылмалылығы, мәміленің аяқталу кезеңіндегі болжау.

Бастапқы тану кезіндегі бақыланбайтын бағалау айырмашылықтары

Төменде қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте әділ құн бойынша көрсетілмейтін топтың қаржы құралдарының әділ құнын бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының сыныптары мен деңгейлері бөлінісінде баланстық құн мен әділ құнды салыстыру келтірілген. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құнының мәндері көрсетілмеген

2025 жылғы 30 маусымға (аудит жүргізілмеген)	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Әділ құн	Баланстық құн
Активтер					
Ақша қаражаты мен оның баламалары	—	1,119,695	—	1,119,695	1,119,695
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	—	81,104	—	81,104	81,104
Клиенттерге берілген кредиттер	—	—	1,489,951	1,489,951	1,123,482
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	138,474	181,046	—	319,520	303,419
Басқа да қаржы активтері	—	—	49,648	49,648	49,648
Міндеттемелер					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	—	92,324	—	92,324	94,443
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	—	1,866,752	—	1,866,752	1,866,277
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	—	198,363	—	198,363	198,363
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	226,135	—	226,135	292,962
Реттелген борыш	—	52,937	—	52,937	57,815
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	—	3,389	3,389	3,389
Басқа да қаржылық міндеттемелер	—	—	20,911	20,911	20,911

34. Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Келесі кестеде әділ құнды бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарын талдау ұсынылған:

2024 жылғы 31 желтоқсанға	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Әділ құн	Баланстық құн
Активтер					
Ақша қаражаты мен оның баламалары	—	852,544	—	852,544	852,544
Банктер мен басқа да қаржы институттарындағы қаражат	—	75,845	—	75,845	75,845
Клиенттерге берілген кредиттер	—	—	1,469,553	1,469,553	1,137,755
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	183,468	236,349	—	419,817	393,014
Басқа да қаржы активтері	—	—	56,721	56,721	56,721
Міндеттемелер					
Банктердің және басқа да қаржы институттарының қаражаты	—	120,778	—	120,778	121,643
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек	—	43,025	—	43,025	43,025
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	—	1,940,280	—	1,940,280	1,955,796
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	275,583	—	275,583	304,486
Реттелген борыш	—	135,096	—	135,096	118,149
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	—	4,224	4,224	4,224
Басқа да қаржылық міндеттемелер	—	—	18,355	18,355	18,355

35. Есептік күннен кейінгі оқиғалар

2025 жылғы шілдеде Банктің еншілес компаниясы «Jusan Garant» сақтандыру компаниясы» АҚ фирма-лық атауын «Alatau City Garant» сақтандыру компаниясы» АҚ деп өзгерте отырып, заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтама алды.

2025 жылғы шілдеде айналыстағы жай акциялардың 100.00% иеленетін «First Heartland Securities» АҚ қазақстандық банк холдингі Банктің жалғыз акционері болды. Банктің және оның еншілес компанияла-рының соңғы бақылаушы тарапы - В. К. Ким мырза.

2025 жылғы шілдеде Банк 1 жыл айналым мерзімімен 96.15% орналастыру бағасымен 100 миллион АҚШ доллары көлемінде және 6 ай айналым мерзімімен 98.08% орналастыру бағасымен 100 миллион АҚШ доллары көлемінде АІХ-те екі коммерциялық қағазды орналастыруды жүзеге асырды.

2025 жылғы шілдеде «First Heartland Jusan Capital» АҚ Банктен жалпы сомасы 2,992,879,639.84 теңгеге 2,900,302 дана жай акцияларды сатып алуды жүзеге асырды.

2025 жылғы тамызда Банктің еншілес компаниясы «First Heartland Jusan Invest» АҚ фирмалық атауын «Alatau City Invest» АҚ деп өзгерте отырып, заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтама алды.