

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

Отдельная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

| | Страница |
|---|-----------------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г. | 1 |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 2-6 |
| ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.: | |
| Отдельный отчет о прибылях или убытках | 7 |
| Отдельный отчет о прочем совокупном доходе | 8 |
| Отдельный отчет о финансовом положении | 9 |
| Отдельный отчет об изменениях в капитале | 10 |
| Отдельный отчет о движении денежных средств | 11 |
| Примечания к отдельной финансовой отчетности | 12-69 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Руководство Акционерного Общества «Kaspi Bank» отвечает за подготовку и представление отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 г. и соответствующих отдельных отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и раскрытие примечаний к отдельной финансовой отчетности, а также существенных принципов учетной политики (далее – «отдельная финансовая отчетность») в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по МСФО (далее – «СМСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенных СМСФО, оказывается недостаточным для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о отдельном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенных СМСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.


Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 20 марта 2026 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Банка:


Миронов П.В.
Председатель Правления

20 марта 2026 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

20 марта 2026 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г., отдельного отчета о прибылях или убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости)* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором указано, что Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Банка и его дочерней компании в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»). Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 20 марта 2026 г. Это не привело к модификации нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2025 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки ("ОКУ") по ссудам, предоставленным клиентам, составил 363,001 млн. тенге.

Банк рассчитывает резерв под обесценение под ОКУ на коллективной основе для ссуд, предоставленных клиентам, с общими характеристиками кредитного риска, и использует оценки вероятности дефолта ("PD"), потери в случае дефолта ("LGD") и задолженности на момент дефолта ("EAD"). Кроме того, расчеты ОКУ требуют от руководства принятия значительных суждений при включении макроэкономической прогнозной информации в свои расчеты ОКУ с использованием сценариев для непосредственной корректировки вероятностей дефолта.

Существует также значительный объем данных, используемых при расчетах ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, с общими характеристиками кредитного риска, которые получены из соответствующих систем информационных технологий ("ИТ").

Учитывая существенный объем суждений, использованных руководством для определения допущений в расчете PD, LGD и EAD, а также при включении макроэкономической прогнозной информации в свои расчеты ОКУ, выполнение аудиторских процедур для оценки обоснованности расчетов ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, с общими характеристиками кредитного риска потребовало высокой степени аудиторского суждения и повышенной степени приложенных усилий.

Что было сделано в ходе аудита?

Наши аудиторские процедуры, связанные с оценкой ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, с общими характеристиками кредитного риска включали, среди прочего:

- Мы привлекли внутренних специалистов по кредитному риску для оказания помощи в оценке и проверке допущений и методологий, использованных для разработки оценок PD, LGD, EAD и макроэкономической прогнозной информации, используемой руководством, а также для проверки математической точности расчета ОКУ;
- Мы получили аудиторские доказательства о полноте и точности основных данных, используемых для оценки ОКУ;
- Мы оценили операционную эффективность определенных ручных и ИТ-контролей по передаче данных, сбору и обработке информации при формировании статистических данных, а также общих ИТ-контролей, связанных с доступом пользователей к соответствующим ИТ-системам.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или примененных мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное
свидетельство аудитора
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.



Жангиор Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО Делойт

Государственная лицензия
на занятие аудиторской
Деятельностью в Республике
Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 г.

20 марта 2026 г.
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прибылях или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в миллионах Казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. |
|--|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентный доход | 3, 24 | 1,519,797 | 1,081,213 |
| Процентный расход | 3, 24 | (794,658) | (644,879) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 3 | 725,139 | 436,334 |
| Чистый (убыток)/прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ | | (26,053) | 19,759 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 5 | 46,779 | 11,866 |
| Доходы по услугам и комиссии | 6, 24 | 390,023 | 519,217 |
| Расходы по услугам и комиссии | 6, 24 | (69,547) | (80,372) |
| Чистый (убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов категории, оцениваемых по ССЧПСД | | (1,732) | 1,570 |
| Прочие доходы, нетто | | 445 | 207 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 339,915 | 472,247 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 1,065,054 | 908,581 |
| Операционные расходы | 7, 24 | (212,918) | (172,201) |
| ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | | 852,136 | 736,380 |
| Расходы по созданию резервов | 4 | (150,710) | (114,082) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 701,426 | 622,298 |
| Расход по налогу на прибыль | 8 | (129,861) | (91,471) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 571,565 | 530,827 |
| Прибыль на акцию | | | |
| Базовая и разводненная (тенге) | 9 | 30,536 | 28,359 |

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

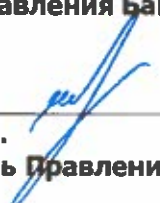
Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.


(в миллионах Казахстанских тенге)

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 571,565 | 530,827 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | |
| Изменение резерва переоценки долевого инструмента, оцениваемого по ССЧПСД | (6) | 95 |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | |
| Изменение резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД; (Убыток)/прибыль, возникшая в течение периода, за вычетом налога – ноль тенге | (76,628) | 33,122 |
| Ожидаемые (кредитные убытки), признанные в прибылях или убытках | (369) | (230) |
| Реклассификация прибыли/(убытка), включенного в состав прибыли или убытка, за вычетом налога – ноль тенге | 1,732 | (1,570) |
| Прочий совокупный (расход)/доход за год | (75,271) | 31,417 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 496,294 | 562,244 |

От имени Правления Банка:


Миронов П.В.
Председатель Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2025 г.
(в миллионах Казахстанских тенге)

| | Примечания | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 759,844 | 597,739 |
| Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан | | 305,126 | 57,307 |
| Средства в банках | | 43,960 | 37,785 |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД | 11 | 939,758 | 1,489,682 |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ | 12 | 747 | 17,149 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 13, 24 | 7,178,398 | 5,763,495 |
| Инвестиции в дочернюю компанию | 14, 24 | 8 | 8 |
| Основные средства и нематериальные активы | 15 | 158,937 | 105,786 |
| Прочие активы | 16, 24 | 50,366 | 55,139 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 9,437,144 | 8,124,090 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства банков | 17, 24 | 9,144 | 24,474 |
| Средства клиентов | 18, 24 | 8,072,329 | 6,912,185 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ | 12 | 7,059 | 262 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | - | 51,050 |
| Отложенные налоговые обязательства | 8 | 2,847 | 2,510 |
| Субординированный долг | 20 | 231 | 62,486 |
| Прочие обязательства | 21, 24 | 48,745 | 44,713 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 8,140,355 | 7,097,680 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 22 | 8,099 | 8,099 |
| Эмиссионный доход | | 713 | 713 |
| (Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД | | (35,070) | 40,201 |
| Резерв переоценки основных средств | | 1,390 | 1,429 |
| Нераспределенная прибыль | | 1,321,657 | 975,968 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 1,296,789 | 1,026,410 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 9,437,144 | 8,124,090 |

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в миллионах казахстанских тенге)

| | Уставный капитал | | | Выкупленные акции | | | (Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, переоценки основных средств по ССПСД | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|---------------|
| | Простые акции | Привилегированные акции | Эмиссионный доход | Простые акции | Привилегированные акции | Резерв переоценки основных средств | | | |
| Остаток на 31 декабря 2023 г. | 17,791 | 409 | 713 | (9,548) | (553) | 8,784 | 733,349 | 752,413 | |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | 530,827 | 530,827 | |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | 31,417 | - | 31,417 | |
| Итого совокупный доход | - | - | - | - | - | 31,417 | 530,827 | 562,244 | |
| Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге | - | - | - | - | - | - | (39) | 39 | |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | - | (288,247) | (288,247) | |
| Остаток на 31 декабря 2024 г. | 17,791 | 409 | 713 | (9,548) | (553) | 40,201 | 975,968 | 1,026,410 | |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | 571,565 | 571,565 | |
| Прочий совокупный расход | - | - | - | - | - | (75,271) | - | (75,271) | |
| Итого совокупный доход | - | - | - | - | - | (75,271) | 571,565 | 496,294 | |
| Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога в размере 10 млн. тенге | - | - | - | - | - | - | (39) | 39 | |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | - | (225,915) | (225,915) | |
| Остаток на 31 декабря 2025 г. | 17,791 | 409 | 713 | (9,548) | (553) | (35,070) | 1,321,657 | 1,296,789 | |

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.

Председатель Правления

Уалибекова Н.А.

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в миллионах Казахстанских тенге)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам | 1,409,847 | 842,842 |
| Прочие проценты полученные | 177,444 | 161,141 |
| Проценты уплаченные | (765,901) | (623,930) |
| Расходы, уплаченные на обязательное страхование депозитов физических лиц | (18,817) | (13,751) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 409,138 | 541,538 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (69,609) | (90,863) |
| Прочий доход полученный | 40,253 | 35,821 |
| Операционные расходы уплаченные | (178,869) | (151,405) |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 1,003,486 | 701,393 |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Обязательные резервы в НБРК | (247,819) | (10,197) |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ | (9,651) | 3,252 |
| Средства в банках | (4,858) | (11,941) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (1,654,879) | (1,612,596) |
| Прочие активы | (8,164) | 3,917 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| Средства банков | (15,294) | 24,253 |
| Средства клиентов | 1,166,160 | 1,178,788 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ | 6,797 | (903) |
| Прочие обязательства | (1,998) | (31,634) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 233,780 | 244,332 |
| Налог на прибыль уплаченный | (127,509) | (90,156) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 106,271 | 154,176 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (81,562) | (47,739) |
| Поступления от продажи основных средств | 7 | 519 |
| Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД | 669,894 | 633,058 |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД | (192,030) | (646,215) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | 396,309 | (60,377) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Дивиденды выплаченные | (225,860) | (289,145) |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (48,996) | (48,769) |
| Погашение субординированного долга | (59,103) | - |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | (333,959) | (337,914) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | (6,516) | 35,244 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ)/ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 162,105 | (208,871) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 597,739 | 806,610 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 759,844 | 597,739 |

От имени Правления Банка:

Миронов П.В.
Председатель Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-69 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

1. Организация

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 3 февраля 2020 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., Банк имеет 97 и 104 отделений, соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входит следующая компания, не консолидированная в данной финансовой отчетности:

| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля участия/процент голосующих акций (%) | | Вид деятельности |
|------------------|-----------------------------|---|---------|---------------------------------|
| | | 2025 г. | 2024 г. | |
| ТОО «АРК Баланс» | Казахстан | 100% | 100% | Управление стрессовыми активами |

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. Основным направлением деятельности ТОО «АРК Баланс» является управление стрессовыми активами.

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2025 г., % | 31 декабря 2024 г., % |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Акционеры | | |
| АО Kaspi Group | 94.40 | 94.40 |
| АО Kaspi.kz | 4.55 | 4.55 |
| Прочие | 1.05 | 1.05 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |
| | | |
| | 31 декабря 2025 г., % | 31 декабря 2024 г., % |
| Конечные акционеры: | | |
| Фонды Varing Vostok | 22.98 | 24.42 |
| Михеил Ломтадзе | 22.34 | 22.37 |
| Вячеслав Ким | 20.52 | 21.18 |
| Публичные инвесторы | 30.33 | 28.42 |
| Менеджмент | 3.83 | 3.61 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим и социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, продолжают быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также, существенное влияние на экономику страны оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития.

Проведенный руководством анализ ликвидности и капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г. показывает, что Банк обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая риск ликвидности и нормативы достаточности капитала, в обозримом будущем. Банк отразил самые последние макроэкономические прогнозы, а также статистику фактических выплат по кредитам клиентов в своих оценках ОКУ.

Данная отдельная финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления и Главным бухгалтером 20 марта 2026 г. и будет предоставлена акционерам для утверждения на годовом общем собрании акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Существенные принципы учетной политики

Основы учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО.

Банк ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО. Настоящая отдельная финансовая отчетность - это отдельная финансовая отчетность материнской компании Акционерного Общества «Kaspi Bank». Дочерние компании не консолидируются в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в дочерние компании учитываются по цене приобретения за минусом любых имеющихся обесценений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 20 марта 2026 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «млн. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки отдельных зданий и финансовых инструментов, отражаемых по переоцененной или справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода, как описано ниже в принципах учетной политики. Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Конвертация иностранной валюты

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в казахстанских тенге, который также является функциональной валютой Банка.

При подготовке финансовой отчетности каждой отдельной компании, денежные активы и обязательства в валютах, отличных от функциональной валюты компании (иностранные валюты) конвертируются по спотовому курсу или обменному курсу на конец каждого отчетного периода. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по спотовым курсам на дату совершения операции.

Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте переводятся по курсам, действовавшим на даты совершения операций. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Тенге/доллар США | 505.53 | 525.11 |
| Тенге/евро | 593.44 | 546.74 |

Принцип непрерывности деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, договоры обратной покупки РЕПО, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы в НБРК

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отдельного отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с ежегодной нормой в 2% для зданий и сооружений, и 10%-33.3% для мебели и компьютерного оборудования, нематериальных активов.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока полезной службы арендованного актива или срока аренды. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации или убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе для того, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Обесценение нефинансовых активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях или убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в отдельном отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или чистой прибыли до налогообложения.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочернюю компанию, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отдельном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в отдельном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Резерв по неопределенным налоговым позициям

Банк отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Банк произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Банка в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве (возмещению) по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Налоги, кроме налогов на доходы

В Республике Казахстан также существуют различные другие налоги, помимо налога на прибыль, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка есть текущие юридические или обусловленные нормами делового оборота обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно. Расходы по резервам отражаются в отдельном отчете о прибылях или убытках за вычетом возмещения.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «платеж исключительно в счет основной суммы долга и процентов» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Согласно данным критериям, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по ССЧПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»);
- Финансовые активы, включая долевыми инвестиции, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по ССЧПУ.

Долевыми финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССЧПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевыми финансовый актив как оцениваемый по ССЧПСД. Для долевыми финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, кроме инвестиций в долевыми инструментами, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости или оцениваемые по ССЧПСД, подвержены обесценению.

После первоначальной оценки, финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов по ССЧПУ и по ССЧПСД определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО (IFRS) 13»). Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в отдельном отчете о прибылях или убытках для ССЧПУ и в составе прочего совокупного дохода для ССЧПСД до момента выбытия этих инструментов.

Вложения в долевыми ценные бумаги, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода. Эти инвестиции учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк классифицировал данные инвестиции в долевыми инструментами как ССЧПСД, поскольку они представляют собой инвестиции, которые Банк планирует удерживать в долгосрочной перспективе из стратегических целей.

Банк использует различные производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Все производные финансовые инструменты (деривативы), классифицируемые как предназначенные для торговли и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не предназначены для учета хеджирования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») – определения

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (далее – «EAD»)* – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Вероятность дефолта (далее – «PD»)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Потери в случае дефолта (далее – «LGD»)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации заложенного имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (далее – «ЭПС») по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы

Финансовый актив является просроченным, или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

Применительно к ссудам, выданным клиентам:

- Заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- Банк реализовал часть задолженности заемщика, понеся при этом финансовые потери;
- Вынужденная реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика;
- Смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- Частичное или полное списание заложенности заемщика, связанное со значительным увеличением кредитного риска.

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств банков:

- Контрагент или эмитент с рейтингом С или ниже, согласно данным глобальных рейтинговых агентств;
- Контрагент или эмитент просрочен более чем на 30 дней;
- Контрагент или эмитент имеет значительное ухудшение операционных результатов.

Значительное увеличение кредитного риска (далее – «ЗУКР»)

Оценка на предмет ЗУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет ЗУКР по индивидуально значимым займам проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Банка регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения ЗУКР.

Банк приходит к выводу о наличии ЗУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных, качественных или вспомогательных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к ссудам, выданным клиентам:

- Увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по сравнению с определенными пороговыми значениями;
- Просрочка платежа от 30 до 90 дней;
- Внешние факторы влияющие на платежеспособность отдельных групп физических лиц (такие, как природные катаклизмы, закрытие градообразующего предприятия в регионе и т.п.).

Для прочих финансовых активов, долговых ценных бумаг и средств в банках:

- Ухудшение рейтинга контрагента или эмитента на 4 ступени;
- Ухудшение рейтинга контрагента или эмитента до CCC+, согласно данным глобальных рейтинговых агентств;
- Ухудшение операционных результатов контрагента или эмитента.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Общий принцип

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО»), ОКУ, как правило, оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия значительного увеличения кредитного риска заемщика в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового актива.

Стадия 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок, а процентные доходы начисляются на основе амортизированной стоимости, за вычетом резервов под обесценение.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок (Стадия 3), и на отчетную дату Банк отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

На коллективной основе Банк оценивает следующие типы кредитов: массовые розничные займы, прочие кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»). Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к корректировке вероятности дефолта. Для прогноза реализации макроэкономических параметров в будущем, Банк использует три сценария событий: базовый, оптимистический и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится вес по 18% и 29% (31 декабря 2024 г.: 18% и 29%). Вес базового сценария оценивается в 53% (31 декабря 2024 г.: 53%). В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки исходных параметров.

Перечень макроэкономических параметров

- Изменение номинального обменного курса доллар США/тенге;
- Изменение базовой ставки тенге.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет три возможных сценария применительно к каждому кредиту.

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории кредита и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер кредита.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;
- PD за весь срок – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок. PD за весь срок оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Банк использует различные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции, построение кривых PD за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, модель интенсивности дефолтов.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Применительно к необеспеченным кредитам, Банк рассчитывает LGD на основе сбора статистических данных по неработающим ссудам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды и иных факторов.

Модификация ссуд, предоставленных клиентам

Банк модифицирует ссуды, предоставленные клиентам с временными финансовыми трудностями для того, чтобы позволить заемщику восстановить платежеспособность. Модификация ссуд предоставляется в форме краткосрочного пересмотра условий займа и может включать снижение процентной ставки, уменьшение суммы ежемесячных платежей, продление срока займа или сочетание этих мер, не приводящих к прекращению признания финансового актива. После периода восстановления применяются договорные условия, действующие до модификации. Период восстановления согласован в условиях модификации, но в большинстве случаев установлен на 6 месяцев.

Модификация займа предоставляется только один раз и только заемщикам с просрочкой менее 90 дней на дату модификации, при наличии достаточных оснований для поддержки восстановления займа.

В течение периода восстановления такие модифицированные займы классифицируются в Стадию 3 с соответствующим увеличением резерва на убытки. После периода восстановления такие модифицированные займы распределяются в соответствующую категорию обесценения на основе количества дней просрочки и методологии просроченной задолженности и обесценения.

Реструктуризация ссуд, предоставленных клиентам

Банк реструктурирует ссуды неплатежеспособных заемщиков, предоставляя беспроцентный график погашения. Новый график кредита имеет аннуитетную структуру без льготного периода. Займы, которые были реструктурированы после прекращения признания, считаются ПСКО (обесцененными приобретенными или выданными кредитами). Разница признается как прибыль или убыток от прекращения признания в той мере, в какой убыток от обесценения еще не был признан. Банк относит реструктурированные кредиты к Стадии 3 на срок не менее 1 года, если условия такого кредита не были пересмотрены иным образом и не классифицированы как ПСКО.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках в качестве расходов по созданию резервов. На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере, Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости и разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения признается в отдельном отчете о прибылях или убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки как компонента процентного расхода.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отдельном отчете о прибылях или убытках.

Признание процентных доходов и расходов

Финансовые активы включают такие продукты, как потребительские кредиты, бизнес кредиты, BNPL(рассрочка) и автокредиты, ценные бумаги и депозиты, размещенные в банках. Процентный доход от финансового актива признается, когда существует вероятность получения Банком экономических выгод и сумма дохода может быть надежно оценена.

Процентные доходы и расходы признаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентных доходов или процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка — это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления (включая все уплаченные или полученные комиссии, которые составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке и другие премии или скидки) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или (где применимо) более короткий период по сравнению с валовой балансовой стоимостью.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Доходы от сборов, включенные в эффективную процентную ставку, признаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, все прочие сборы и комиссии учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Признание выручки

Банк признал выручку из следующих основных источников:

Доходы от сборов и комиссий в основном включают в себя банковские сборы и комиссии. Банковские сборы и комиссии признаются в течение периода, в котором предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно, и включают в себя такие услуги Kaspi.kz, как доступ к широкой сети банкоматов Kaspi с бесплатным снятием наличных с лимитами, превышающими общие лимиты бесплатного снятия наличных, круглосуточная служба поддержки для заемщиков, перевод сумм кредита между счетами клиентов Kaspi и возможность использовать эти средства для оплаты счетов, переводов и других операций через мобильное приложение, услуги SMS и мобильного push-уведомления/напоминания, связанные с кредитами, бесплатная выдача выписок/сертификатов по кредитам через мобильное приложение и другие услуги.

Комиссия за продажу включает комиссию, выплачиваемую торговыми партнерами, по операциям, возникшим во время покупок. Комиссия за продажу признается при оказании услуг, что обычно происходит при доставке соответствующих продуктов и услуг клиенту.

Банк получает транзакционные доходы и клубные взносы, доходы от обработки платежей/переводов и вовлечения клиентов в Super-приложение Kaspi.kz. Это включает в себя платежи за операции, оплачиваемые торговыми организациями при обработке Банком различных платежей или покупок. Транзакционные доходы взимаются с клиентов за услуги по обработке, такие как снятие наличных сверх определенных лимитов и денежные переводы P2P на карты других банков и по всему миру. Такие комиссионные доходы признаются по мере предоставления соответствующей услуги, что обычно происходит в момент, когда услуга запрашивается клиентом и предоставляется Банком.

Доходы от клубных взносов откладываются и признаются в течение срока действия соответствующих клубных взносов, как правило, равномерно в течение одного года. Членские взносы уплачиваются клиентами и продавцами авансом в начале соответствующего периода членства за доступ к различным услугам Kaspi.kz. Клубные взносы не подлежат возврату при прекращении членства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Безналичные взносы не включаются в уставный капитал до их реализации.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Выкупленные акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимостью приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Банком при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» (далее – «МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Резервы капитала

Резервы, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отдельном отчете о финансовом положении Банка, включают резерв переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД и резерв под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД, и резерв, курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат работникам для перечисления в пенсионный фонд, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отдельном отчете о прибылях или убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки отдельной финансовой отчетности Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности. Существенные суждения были сделаны в оценке бизнес-модели, значительном увеличении кредитного риска, используемых моделях и допущениях, которые описаны ниже.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов 1-ой Стадии или ОКУ в течение всего срока для активов 2-ой и 3-ей Стадий. Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Включение прогнозной информации

При измерении ОКУ, Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют на кредитный риск. См. Примечание 28 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня ОКУ к изменениям применяемой прогнозной информации.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ, Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ приведена в Примечании 28, а информация об оценке справедливой стоимости — в Примечании 26.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны, и классифицирует такие финансовые активы как инструменты Уровня 1 или Уровня 2. Если такие исходные данные отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов с соответствующей классификацией таких финансовых активов как инструментов Уровня 3. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 26.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках на активы, отраженные в отдельном отчете о финансовом положении, а также на прибыли или убытки, может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенные СМСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки и интерпретации стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2025 г.:

| | |
|--|------------------|
| Поправки к МСФО (IAS) 21- Невозможность обмена одной валюты на другую | 1 января 2025 г. |
| Поправки к стандартам SASB для повышения их международной применимости | 1 января 2025 г. |

Приведенные выше стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Банка. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенные СМСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенные СМСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

| Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация | Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее |
|--|--|
| Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 касательно классификации и оценки финансовых инструментов | 1 января 2026 г. |
| Ежегодные усовершенствования МСФО – Том 11 | 1 января 2026 г. |
| МСФО (IFRS) 18 - «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» | 1 января 2027 г. |
| МСФО (IFRS) 19 - «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации» | 1 января 2027 г. |

Руководство не ожидает, что применение стандартов, указанных выше окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

3. Чистый процентный доход

| | Год, закончившийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД | 141,238 | 172,443 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПУ | 439 | - |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам | 1,337,834 | 862,942 |
| Процентный доход по средствам в банках и денежным средствам и их эквивалентам | 40,286 | 45,828 |
| Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 1,378,120 | 908,770 |
| Итого процентные доходы | 1,519,797 | 1,081,213 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (794,658) | (644,879) |
| Итого процентные расходы | (794,658) | (644,879) |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Процентный расход по средствам клиентов | (753,741) | (606,053) |
| Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц | (18,817) | (13,751) |
| Процентный расход по средствам банков | (18,572) | (13,536) |
| Процентный расход по субординированному долгу | (3,157) | (6,338) |
| Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам | (371) | (5,201) |
| Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (794,658) | (644,879) |
| Чистый процентный доход | 725,139 | 436,334 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

4. Расходы по созданию резервов

Информация о движении резервов под обесценение представлена следующим образом:

| | Суды, предоставленные клиентам | | | Средства в банках | | | Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД | | | Денежные средства и их эквиваленты | | | Прочие активы | | | Условные обязательства | | | | | |
|---|--------------------------------|---------------|----------------|-------------------|----------|-------------|--|----------|--------------|------------------------------------|----------|----------|---------------|----------|----------|------------------------|----------|----------|----------|----------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | |
| Резервы под обесценение по состоянию на | 77,529 | 22,378 | 193,759 | 2,185 | 7 | 140 | 587 | 3 | 7,550 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 304,589 |
| 31 декабря 2024 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Изменение резервов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Перевод в Стадию 1 | 31,006 | (3,095) | (27,911) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод в Стадию 2 | (11,821) | 18,556 | (6,735) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод в Стадию 3 | (26,884) | (12,875) | 39,759 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска | (39,039) | 2,863 | 108,922 | (702) | 1 | (49) | (81) | 3 | 1,999 | (170) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 73,747 |
| Новые активы | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| выпущенные или приобретенные | 78,441 | - | - | - | - | - | - | - | 22 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 78,463 |
| Активы погашенные (за исключением списания) | (35,097) | (1,966) | (12,578) | - | - | - | - | - | (91) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (49,732) |
| Эффект от модификации | - | - | 48,232 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 48,232 |
| Итого эффект на отдельный отчет о прибылях или убытках | 4,305 | 897 | 144,576 | (702) | 1 | (118) | (81) | 3 | 1,999 | (170) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 150,710 |
| Списание, за вычетом восстановлений | - | - | (82,033) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (279) | - | (82,312) |
| Курсовая разница | - | - | 107 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 107 |
| По состоянию на | 74,135 | 25,861 | 261,522 | 1,483 | 8 | 333 | 417 | 6 | 9,270 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 373,094 |
| 31 декабря 2025 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | Суды, предоставленные клиентам | | | Средства в банках | | | Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД | | | Денежные средства и их эквиваленты | | | Прочие активы | | | Условные обязательства | | |
|---|--------------------------------|----------------|----------------|-------------------|----------|-------------|--|------------|--------------|------------------------------------|----------------|----------|---------------|----------|----------|------------------------|----------|----------|
| | Стадия 3 | | | Стадия 1 | | | Стадия 2 | | | Стадия 1 | | | Стадия 3 | | | Стадия 1 | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 |
| Резервы под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 59,961 | 16,290 | 166,042 | 261 | 6 | 158 | 1,136 | 7 | 5,067 | 40 | 249,082 | | | | | | | |
| Изменение резервов | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Перевод в Стадию 1 | 27,424 | (3,919) | (23,505) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод в Стадию 2 | (11,051) | 20,608 | (9,557) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Перевод в Стадию 3 | (25,149) | (7,250) | 32,399 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска | (27,612) | (1,896) | 65,061 | 1,924 | 1 | (18) | (549) | (4) | 4,076 | (40) | 41,138 | | | | | | | |
| Новые активы | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Выпущенные или приобретенные | 86,095 | - | - | - | - | - | - | - | 142 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Активы погашенные (за исключением списания) | (32,139) | (1,455) | (13,333) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Эффект от модификации | - | - | 33,634 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого эффект на отдельный отчет о прибылях или убытках | 26,344 | (3,351) | 85,362 | 1,924 | 1 | (18) | (549) | (4) | 4,076 | (40) | 114,082 | | | | | | | |
| Списание, за вычетом восстановлений | - | - | (56,973) | - | - | - | - | - | (1,593) | - | (58,566) | | | | | | | |
| Курсовая разница | - | - | (9) | - | - | - | - | - | - | - | (9) | | | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2024 г. | 77,529 | 22,378 | 193,759 | 2,185 | 7 | 140 | 587 | 3 | 7,550 | - | 304,589 | | | | | | | |

Чистые изменения, возникшие в результате изменения параметров кредитного риска включают уменьшение резервов в связи с частичным погашением кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, учитываемым по ССЧПСД, на сумму 809 млн. тенге и 1,178 млн. тенге, соответственно, включается в «Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД» в капитале.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

5. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|--|---|---|
| Торговые операции, нетто | 39,652 | 35,450 |
| Чистая прибыль/(убыток) от переоценки | 7,127 | (23,584) |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 46,779 | 11,866 |

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии: | | |
| Транзакционные доходы и клубные взносы | 214,627 | 206,184 |
| Банковские сборы и комиссии | 175,291 | 312,938 |
| Комиссия за продажу | 105 | 95 |
| Итого доходы по услугам и комиссии | 390,023 | 519,217 |

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|--|---|---|
| Расходы по услугам и комиссии: | | |
| Kaspi Бонус | (43,126) | (54,225) |
| Транзакционные расходы | (26,421) | (26,147) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | (69,547) | (80,372) |

7. Операционные расходы

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|-----------------------------------|---|---|
| Заработная плата | 83,403 | 65,838 |
| Административные расходы | 30,849 | 28,600 |
| Износ и амортизация | 30,579 | 21,597 |
| Расходы на маркетинг и рекламу | 16,028 | 12,747 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 10,465 | 8,538 |
| Операционная аренда | 8,788 | 7,186 |
| Благотворительность | 1,634 | 1,370 |
| Прочие расходы | 31,172 | 26,325 |
| Итого операционные расходы | 212,918 | 172,201 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

8. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого согласно требованиям соответствующего налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенных СМСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства включают:

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Резервы по отпускам, начисленные бонусы | 1,635 | 867 |
| Основные средства и нематериальные активы | (4,482) | (3,377) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (2,847) | (2,510) |

Соотношение между чистой прибылью до налогообложения и расходами по уплате налогов представлено следующим образом:

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---|
| Чистая прибыль до налогообложения | 701,426 | 622,298 |
| Налог по установленной ставке 20% | (140,285) | (124,460) |
| Необлагаемые доходы | 26,074 | 34,363 |
| Дополнительный налог, возникающий в результате изменений в налоговом законодательстве | (13,997) | - |
| Невычитаемые расходы | (3,909) | (1,374) |
| Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде | 2,256 | - |
| Расход по налогу на прибыль | (129,861) | (91,471) |
| Расход по текущему налогу на прибыль | (129,524) | (91,441) |
| Расход по отложенному налогу на прибыль | (337) | (30) |
| Расход по налогу на прибыль | (129,861) | (91,471) |

Необлагаемый доход состоял из процентного дохода по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам в соответствии с налоговым законодательством. Ставка по налогу составляет 20% в Республике Казахстан.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

В течение отчетного периода в налоговое законодательство были внесены поправки, предусматривающие введение дополнительного корпоративного подоходного налога, применимого к определенным категориям доходов. Это изменение носило разовый характер и относится только к 2025 г.

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---|
| Чистые отложенные налоговые обязательства: | | |
| На начало периода | (2,510) | (2,480) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка | (337) | (30) |
| На конец периода | (2,847) | (2,510) |

9. Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, относящихся акционерам Компании, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, за исключением собственных акций. Для целей расчета разводненной прибыли на акцию Банк учитывает разводняющий эффект от выплат на основе акций.

| | Год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | Год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|--|---|---|
| Чистая прибыль | 571,565 | 530,827 |
| За вычетом: дивидендов по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли | (11,374) | (10,563) |
| | 560,191 | 520,264 |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию | 18,345,540 | 18,345,540 |
| Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге) | 30,536 | 28,359 |

10. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Операции обратное РЕПО | 431,053 | - |
| Наличные средства | 181,359 | 195,128 |
| Текущие счета в других банках | 147,432 | 105,978 |
| Краткосрочные депозиты в других банках | - | 296,633 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 759,844 | 597,739 |

Наличные средства в кассе включают в себя остаток наличных средств в банкоматах, а также деньги в пути.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., текущие счета и краткосрочные депозиты в НБРК составляют ноль тенге и 192,102 млн. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., справедливая стоимость обеспечения по операциям обратного РЕПО, классифицированных в денежные средства и их эквиваленты, составляет 431,053 млн. тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., ограниченные депозиты в пользу международных платежных систем, с инвестиционным кредитным рейтингом (выше «BBB-»), включенные в состав средств банков, составили 34,935 млн. тенге и 35,114 млн. тенге, соответственно.

В отчетном периоде НБРК повысил требования к обязательным резервам по обязательствам Банка, выраженным в национальной и иностранной валюте, с 0-2% до 3.5% и с 1-3% до 10%, соответственно.

11. Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД включают:

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги | 939,276 | 1,489,205 |
| Долевые ценные бумаги | 482 | 477 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД | 939,758 | 1,489,682 |

| | Процентная ставка, % | 31 декабря 2025 г. | Процентная ставка, % | 31 декабря 2024 г. |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 0.60-15.35 | 781,476 | 0.60-16.70 | 1,192,962 |
| Корпоративные облигации | 2.00-18.01 | 153,531 | 2.00-15.88 | 292,364 |
| Государственные облигации зарубежных стран | 0.63-4.50 | 4,269 | 0.63-4.13 | 3,475 |
| Дисконтные ноты НБРК | - | - | 14.62 | 404 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 939,276 | | 1,489,205 |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., начисленные проценты, включенные в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, составили 56,629 млн. тенге и 77,328 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, включали в себя корпоративные облигации на общую сумму ноль тенге и 24,214 млн. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО (Примечание 17).

Договорные сроки погашения инвестиционных ценных бумаг раскрыты в Примечании 28.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 26.

12. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по ССЧПУ

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ: | | |
| Производные финансовые инструменты | 747 | 17,149 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ | 747 | 17,149 |

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, включают:

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ: | | |
| Производные финансовые инструменты | 7,059 | 262 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ | 7,059 | 262 |

По состоянию на 31 декабря 2025 г., финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 741 млн. тенге (2024 г.: 4,923 млн. тенге) с номинальной суммой 171,046 млн. тенге (2024 г.: 139,659 млн. тенге) и форварды в размере 6 млн. тенге (2024 г.: 12,226 млн. тенге) с номинальной суммой 262,794 млн. тенге (2024 г.: 274,327 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 г., финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали свопы и споты на сумму 1,571 млн. тенге (2024 г.: 133 млн. тенге) с номинальной суммой 170,715 млн. тенге (2024 г.: 139,696 млн. тенге) и форварды в размере 5,488 млн. тенге (2024 г.: 129 млн. тенге) с номинальной суммой 276,712 млн. тенге (2024 г.: 269,387 млн. тенге).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных как активы или обязательства, вместе с их номинальной стоимостью. Номинальная сумма, отраженная в валовом выражении, представляет собой сумму базового актива, базовой ставки или индекса производного инструмента и является основой для измерения изменений стоимости производных финансовых инструментов.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Банком с другими финансовыми учреждениями, в которых банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

При валютном свопе, Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает указанную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном рассчитываются на брутто-основе.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

13. Ссуды, предоставленные клиентам

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам, брутто | 7,541,399 | 6,059,346 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (363,001) | (295,851) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 7,178,398 | 5,763,495 |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 106,530 млн. тенге и 68,776 млн. тенге, соответственно.

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие ссуды». Резерв под обесценение неработающих ссуд отражает общую сумму резервов Банка в процентах от неработающих ссуд. Учитывая, что коэффициент представляет собой резерв под обесценение по всем ссудам в процентах от неработающих ссуд, коэффициент может превышать 100%. Данные займы были классифицированы в Стадию 3.

В следующей таблице показаны неработающие ссуды Банка по сравнению с итоговой суммой резерва под обесценение по всем ссудам, предоставленным клиентам на указанные даты:

| | Неработающие ссуды, брутто | Итого резервы под обесценение | Итого резервы под обесценение на неработающие ссуды (брутто) |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|
| По состоянию на 31 декабря 2025 г. | 456,553 | 363,001 | 80% |
| По состоянию на 31 декабря 2024 г. | 327,730 | 295,851 | 90% |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам:

| | За год, закончив- шийся 31 декабря 2025 г. | За год, закончив- шийся 31 декабря 2024 г. |
|---|--|--|
| Расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам: | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (149,076) | (110,279) |
| Итого расходы по созданию резервов по ссудам, предоставленным клиентам | (149,076) | (110,279) |

Банк не предоставлял ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв убытков по стадиям представлены следующим образом:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Итого |
|--|---|---|---|---------------|------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, брутто | 6,699,336 | 129,254 | 692,928 | 19,881 | 7,541,399 |
| Резерв под обесценение | (74,135) | (25,861) | (261,522) | (1,483) | (363,001) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 г. | 6,625,201 | 103,393 | 431,406 | 18,398 | 7,178,398 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Итого |
|--|---|---|---|---------------|------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, брутто | 5,464,707 | 86,251 | 485,252 | 23,136 | 6,059,346 |
| Резерв под обесценение | (77,529) | (22,378) | (193,759) | (2,185) | (295,851) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 5,387,178 | 63,873 | 291,493 | 20,951 | 5,763,495 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 гг., Банк реструктурировал ссуды, предоставленные клиентам, которые были классифицированы как неработающие ссуды, на сумму 185,388 млн. тенге и 137,728 млн. тенге, соответственно, предоставив беспроцентный график погашения.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 гг., 103,119 млн. тенге и 58,615 млн. тенге, соответственно, реструктурированных займов были погашены.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 3, составили 145,302 млн. тенге и 94,556 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 2, составили 26,505 млн. тенге и 18,009 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, которые были реструктурированы и отнесены в Стадию 1, составили 27,653 млн. тенге и 15,364 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., Банк признал реструктурированные кредиты, как кредиты ПСКО с валовой балансовой стоимостью 19,881 млн. тенге и 23,136 млн. тенге, соответственно.

14. Инвестиции в дочернюю компанию

| Дочерняя компания | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ТОО «АРК Баланс» | 8 | 8 |
| Итого инвестиции в дочернюю компанию | 8 | 8 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

15. Основные средства и нематериальные активы

| | Земля, здания и сооруже- ния | Мебель и оборудо- вание | Нематери- альные активы | Незавер- шенное строи- тельство | Итого |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|----------------|
| По первоначальной/ переоцененной стоимости | | | | | |
| 31 декабря 2023 г. | 31,462 | 105,142 | 28,520 | 12 | 165,136 |
| Приобретения | 4,042 | 22,150 | 4,739 | 8,345 | 39,276 |
| Выбытия | (374) | (3,026) | (568) | - | (3,968) |
| Перемещение | 17 | (17) | - | - | - |
| 31 декабря 2024 г. | 35,147 | 124,249 | 32,691 | 8,357 | 200,444 |
| Приобретения | 10,491 | 49,255 | 22,763 | 6,628 | 89,137 |
| Выбытия | (369) | (6,721) | (5,530) | (31) | (12,651) |
| 31 декабря 2025 г. | 45,269 | 166,783 | 49,924 | 14,954 | 276,930 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | |
| 31 декабря 2023 г. | 9,193 | 49,237 | 17,839 | - | 76,269 |
| Начисления за год | 1,615 | 16,523 | 3,462 | - | 21,600 |
| Выбытия | (307) | (2,876) | (28) | - | (3,211) |
| 31 декабря 2024 г. | 10,501 | 62,884 | 21,273 | - | 94,658 |
| Начисления за год | 2,141 | 23,113 | 5,326 | - | 30,580 |
| Выбытия | (204) | (6,657) | (384) | - | (7,245) |
| 31 декабря 2025 г. | 12,438 | 79,340 | 26,215 | - | 117,993 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2025 г. | 32,831 | 87,443 | 23,709 | 14,954 | 158,937 |
| 31 декабря 2024 г. | 24,646 | 61,365 | 11,418 | 8,357 | 105,786 |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., основные средства и нематериальные активы включали в себя полностью самортизированные основные средства и нематериальные активы стоимостью 41,895 млн. тенге и 34,742 млн. тенге, соответственно.

Политика переоценки Банка требует переоценки всего класса зданий, сооружений, земли каждые пять лет. В 2021 г. независимые оценщики провели переоценку зданий и сооружений Банка, и переоцененная стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Банком. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, переоценка классифицируется как Уровень 3. В течение 2025 и 2024 гг., не было никаких перемещений между Уровнем 3 и другими уровнями оценки справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

16. Прочие активы

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Расчеты с брокерами | 23,818 | 24,853 |
| Требования к VISA и Master Card | 7,674 | 2,782 |
| Предоплаты по онлайн-операциям клиентов | 771 | 594 |
| Прочее | 9,417 | 8,824 |
| Итого прочие финансовые активы | 41,680 | 37,053 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (8,900) | (7,260) |
| Итого чистые прочие финансовые активы | 32,780 | 29,793 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | (370) | (290) |
| Итого чистые прочие нефинансовые активы | 17,586 | 25,346 |
| Итого прочие активы | 50,366 | 55,139 |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в Примечании 4.

17. Средства банков

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Отражены по амортизированной стоимости: | | |
| Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений | 9,144 | 323 |
| Соглашения РЕПО | - | 24,151 |
| Итого средства банков | 9,144 | 24,474 |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 31 млн. тенге и 67 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения соглашений РЕПО, которые были классифицированы как средства банков, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., составила ноль тенге и 24,214 млн. тенге, соответственно.

18. Средства клиентов

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 6,244,417 | 5,328,123 |
| Текущие счета | 934,286 | 921,916 |
| Итого средства физических лиц | 7,178,703 | 6,250,039 |
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 629,936 | 442,366 |
| Текущие счета | 263,690 | 219,780 |
| Итого средства юридических лиц | 893,626 | 662,146 |
| Итого средства клиентов | 8,072,329 | 6,912,185 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., срочные депозиты в составе средств клиентов включены начисленные проценты на сумму 66,419 млн. тенге и 51,213 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., средства клиентов на сумму 100,816 млн. тенге и 83,654 млн. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, предоставленным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., средства клиентов на сумму 606,610 млн. тенге (7.51%) и 414,712 млн. тенге (6.00%), соответственно, относились к крупнейшим двадцати клиентам.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | Валюта | Дата погашения месяц/год | Номинальная процентная ставка % | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|--------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Третья облигационная программа-первый выпуск | Тенге | Январь 2025 г. | 9.90 | - | 51,050 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | | - | 51,050 |

27 января 2025 г. Банк полностью погасил задолженность по первому выпуску третьей облигационной программы.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., начисленные процентные расходы в размере ноль тенге и 2,062 млн. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Все выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Банк не имел дефолтов или иных нарушений в отношении своих выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

20. Субординированный долг

| | Валюта | Дата погашения месяц/год | Номинальная процентная ставка | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|--------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Долговой компонент привилегированных акций | тенге | н/п | н/п | 231 | 137 |
| Третья облигационная программа - четвертый выпуск | тенге | июнь 2025 г. | 10.7% | - | 62,349 |
| Итого субординированный долг | | | | 231 | 62,486 |

10 июля 2025 г. Банк полностью погасил свою непогашенную субординированную задолженность в рамках четвертого выпуска третьей программы облигаций.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму ноль тенге и 3,179 млн. тенге, соответственно.

Все субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Вышеуказанные обязательства являются субординированными по отношению к требованиям вкладчиков и других кредиторов эмитента в случае ликвидации. Банк не имел дефолтов или иных нарушений в отношении субординированного долга по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Банка в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отдельном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

| | 1 января 2025 г. | Денежные потоки от финансовой деятельности | Неденежные изменения | |
|-----------------------------------|---------------------|---|--|-----------------------|
| | | | Изменение амортизированной стоимости | 31 декабря 2025 г. |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 51,050 | (48,996) | (2,054) | - |
| Субординированный долг | 62,486 | (59,103) | (3,152) | 231 |

| | 1 января 2024 г. | Денежные потоки от финансовой деятельности | Неденежные изменения | |
|-----------------------------------|---------------------|---|--|-----------------------|
| | | | Изменение амортизированной стоимости | 31 декабря 2024 г. |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 99,468 | (48,769) | 351 | 51,050 |
| Субординированный долг | 62,439 | - | 47 | 62,486 |

21. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Кредиторы по онлайн-операциям клиентов | 18,404 | 15,363 |
| Прочее | 4,948 | 3,583 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 23,352 | 18,946 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Отложенный доход | 14,263 | 13,652 |
| Накопленные бонусы работников, резервы по отпускам | 7,186 | 4,400 |
| Прочее | 3,944 | 7,715 |
| Итого нефинансовые обязательства | 25,393 | 25,767 |
| Итого прочие обязательства | 48,745 | 44,713 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 39,000,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

В следующей таблице представлена сверка изменения количества выпущенных и полностью оплаченных акций, собственных акций и акций в обращении:

| | Объявленные и полностью оплаченные акции | Собственные выкупленные акции | Акции в обращении |
|--------------------------------|---|-------------------------------------|----------------------|
| Простые акции | | | |
| 1 января 2024 г. | 19,500,000 | (1,154,460) | 18,345,540 |
| Выкуп собственных акций | - | - | - |
| 31 декабря 2024 г. | 19,500,000 | (1,154,460) | 18,345,540 |
| Выкуп собственных акций | - | - | - |
| 31 декабря 2025 г. | 19,500,000 | (1,154,460) | 18,345,540 |
| Привилегированные акции | | | |
| 1 января 2024 г. | 500,000 | (127,516) | 372,484 |
| Выкуп собственных акций | - | - | - |
| 31 декабря 2024 г. | 500,000 | (127,516) | 372,484 |
| Выкуп собственных акций | - | - | - |
| 31 декабря 2025 г. | 500,000 | (127,516) | 372,484 |

В таблице ниже представлена сверка изменения полностью оплаченного непогашенного акционерного капитала:

| | Объявленные акции и полностью оплаченные акции | Собственные выкупленные акции | Акции в обращении |
|--------------------------------|--|-------------------------------------|----------------------|
| Простые акции | | | |
| 1 января 2024 г. | 17,791 | (9,548) | 8,243 |
| Движения | - | - | - |
| 31 декабря 2024 г. | 17,791 | (9,548) | 8,243 |
| Движения | - | - | - |
| 31 декабря 2025 г. | 17,791 | (9,548) | 8,243 |
| Привилегированные акции | | | |
| 1 января 2024 г. | 409 | (553) | (144) |
| Движения | - | - | - |
| 31 декабря 2024 г. | 409 | (553) | (144) |
| Движения | - | - | - |
| 31 декабря 2025 г. | 409 | (553) | (144) |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В 2025 и 2024 гг., Банком были объявлены дивиденды по простым акциям в размере 12,070 тенге и 15,400 тенге на акцию, соответственно.

В 2025 и 2024 гг., Банком были объявлены дивиденды по привилегированным акциям в размере 12,072 тенге на акцию и 15,421 тенге на акцию, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в отдельном отчете о прибылях или убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

23. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств при обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

Условные финансовые обязательства и обязательства по ссудам Банка представлены ниже:

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | Номинальная сумма | Номинальная сумма |
| Условные обязательства и обязательства по ссудам: | | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям: Отзывные займы | 391,894 | 313,592 |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 5,274 | 5,956 |
| Итого условные обязательства и обязательства по ссудам | 397,168 | 319,548 |

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Банка по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Банку каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Банк может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Банк обязан предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты и пенсионный план

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2025 г. | | 31 декабря 2024 г. | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Отдельный отчет о финансовом положении | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение | 16,660 | 7,541,399 | 18,028 | 6,059,346 |
| - дочерняя компания | 16,646 | | 18,028 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 10 | | - | |
| - прочие связанные стороны | 4 | | - | |
| Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (3) | (363,001) | (16) | (295,851) |
| - дочерняя компания | (3) | | (16) | |
| Инвестиции в дочернюю компанию | 8 | 8 | 8 | 8 |
| - дочерняя компания | 8 | | 8 | |
| Прочие активы | 76 | 50,366 | 1,349 | 55,139 |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | 62 | | 5 | |
| - дочерние компании конечной материнской компании | 14 | | 1,344 | |
| Средства банков | 146 | 9,144 | - | 24,474 |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | 146 | | - | |
| Средства клиентов | 559,569 | 8,072,329 | 362,477 | 6,912,185 |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | 2,865 | | 2,846 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 15,623 | | 9,146 | |
| - прочие связанные стороны | 38 | | 128 | |
| - дочерняя компания | 162 | | 184 | |
| - конечная материнская компания | 503,808 | | 325,105 | |
| - дочерние компании конечной материнской компании | 37,073 | | 25,068 | |
| Прочие обязательства | 2,792 | 48,745 | 3,144 | 44,713 |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | 1,962 | | 907 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | - | | 1 | |
| - дочерние компании конечной материнской компании | 830 | | 2,236 | |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | Год, закончившийся 31 декабря 2025 г. | | Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. | |
|--|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Отдельный отчет о прибылях или убытках | | | | |
| Процентный доход | 86 | 1,519,797 | 94 | 1,081,213 |
| - дочерняя компания | 85 | | 94 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 1 | | - | |
| Процентный расход | (31,650) | (794,658) | (29,461) | (644,879) |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | (53) | | (25) | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | (901) | | (582) | |
| - прочие связанные стороны | (3) | | (2) | |
| - конечная материнская компания | (19,778) | | (22,811) | |
| - дочерние компании конечной материнской компании | (10,915) | | (6,041) | |
| Доходы по услугам и комиссии | 948 | 390,023 | 803 | 519,217 |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 145 | | 162 | |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | 645 | | 414 | |
| - конечная материнская компания | 7 | | 4 | |
| - дочерние компании конечной материнской компании | 151 | | 222 | |
| - прочие связанные стороны | - | | 1 | |
| Расходы по услугам и комиссии | (362) | (69,547) | (153) | (80,372) |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | (362) | | (153) | |
| Операционный расход | (13,667) | (212,918) | (11,790) | (172,201) |
| - предприятия, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка | (697) | | (110) | |
| - дочерние компании конечной материнской компании | (12,970) | | (11,680) | |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управляющего персонала представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2025 г. | | Год, закончившийся 31 декабря 2024 г. | |
|--|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения | (263) | (85,403) | (225) | (65,838) |

25. Информация по сегментам

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

Активы Банка находятся в Республике Казахстан и выручка поступает от операций в Республике Казахстан. Руководство Банка получает и проверяет информацию по Банку в целом.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

б. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. | Иерархия справед- ливой стоимости | Методики оценки и ключевые исходные данные |
|---|-----------------------|-----------------------|--|---|
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11) | 22,049 | 22,898 | Уровень 1 | Котировочные цены на активном рынке. |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11) | 908,299 | 1,463,463 | Уровень 2 | Котировочные цены на неактивном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств со средневзвешенным коэффициентом дисконтирования 14.1% |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11) | 9,347 | 3,261 | Уровень 3 | Скорректированные чистые активы на основе последней опубликованной финансовой отчетности непубличных компаний с учетом дисконта на рыночные условия и ликвидность. Коэффициенты дисконта варьируются от 10% до 30%. Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. |
| Не обращающиеся на организованном рынке долевые инвестиции, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 11) | 63 | 60 | Уровень 3 | Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. |
| Производные финансовые активы (Примечание 12) | 747 | 17,149 | Уровень 2 | Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. |
| Производные финансовые обязательства (Примечание 12) | 7,059 | 262 | Уровень 2 | Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. |

По состоянию на 31 декабря 2025 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 177,483 млн. тенге и 589,517 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг Уровня 2 включает краткосрочные и долгосрочные суверенные долговые ценные бумаги на сумму 356,712 млн. тенге и 820,340 млн. тенге, соответственно.

Данные ценные бумаги по своему характеру и для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но классифицируются как Уровень 2 из-за недостаточного объема торгов на активном рынке.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Сверка оценок справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

| | Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | |
|--|--|--------------|
| | Долговые ценные бумаги без котировок | Итого |
| 1 января 2024 г. | 2,322 | 2,322 |
| Итого доходы и расходы: | | |
| - в составе прибыли или убытка | - | - |
| - в составе прочего совокупного дохода | 939 | 939 |
| Приобретения | - | - |
| Выпуск | - | - |
| Выбытие/погашения | - | - |
| Перевод в Уровень 3 | - | - |
| Перевод из Уровня 3 | - | - |
| 31 декабря 2024 г. | 3,261 | 3,261 |
| Итого доходы и расходы: | | |
| - в составе прибыли или убытка | - | - |
| - в составе прочего совокупного дохода | 6,086 | 6,086 |
| Приобретения | - | - |
| Выпуск | - | - |
| Выбытие/погашения | - | - |
| Перевод в Уровень 3 | - | - |
| Перевод из Уровня 3 | - | - |
| 31 декабря 2025 г. | 9,347 | 9,347 |

За год, закончившийся 31 декабря 2025 г., каких-либо переводов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 не произошло.

в. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

| | 31 декабря 2025 г. | | Иерархия справедливой стоимости |
|---------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | |
| Средства в банках | 43,960 | 43,196 | Уровень 2 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,178,398 | 7,290,367 | Уровень 3 |
| Средства банков | 9,144 | 9,087 | Уровень 2 |
| Средства клиентов | 8,072,329 | 7,993,001 | Уровень 2 |
| Субординированный долг | 231 | 231 | Уровень 2 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | 31 декабря 2024 г. | | Иерархия справедливой стоимости |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | |
| Средства в банках | 37,785 | 37,168 | Уровень 2 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5,763,495 | 5,675,476 | Уровень 3 |
| Средства банков | 24,474 | 24,535 | Уровень 2 |
| Средства клиентов | 6,912,185 | 6,860,871 | Уровень 2 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 51,050 | 49,838 | Уровень 2 |
| Субординированный долг | 62,486 | 60,645 | Уровень 2 |

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов банкам определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для кредитов с аналогичными условиями.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость ссуд предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным по срокам погашения ссудам.

Средства банков

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов банков определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость срочных депозитов определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок, предлагаемых для депозитов с аналогичными условиями. Для текущих счетов, по которым не начисляются проценты, Банк считает справедливую стоимость равной балансовой стоимости, которая эквивалентна сумме, подлежащей уплате на отчетную дату.

Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

27. Регуляторные вопросы

Банк соблюдает требования НБРК к капиталу. Минимальные требования к достаточности нормативного капитала составляют 6.5% для k1.2 и 8% для k.2, исключая консервационный буфер в размере 3% и системный буфер в размере 1% для каждого. В следующей таблице представлены нормативы достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями НБРК:

| | 31 декабря 2025 г. | 31 декабря 2024 г. |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Коэффициенты достаточности капитала: | | |
| Капитал первого уровня (k1.2) | 12.7% | 12.6% |
| Итого капитал (k.2) | 12.7% | 12.7% |

28. Политика управления рисками

Банк постоянно совершенствует свою среду управления рисками, чтобы соответствовать современным задачам и рискам, которым подвержен Банк. Банк подвержен следующим типам рисков: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, являющемуся риском того, что клиент не сможет полностью погасить сумму в установленный срок. Подверженность Банка кредитному риску связана, в основном, с деятельностью по потребительскому кредитованию. Для управления кредитным риском в процессе предоставления кредита Банк централизовал все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом в своем головном офисе. Банк разработал автоматизированный, централизованный и управляемый большими объемами данных процесс утверждения потребительского кредита, который позволяет ей принимать быстрые решения о выдаче кредита. Блок управления рисками несет ответственность за ведение модели оценки кредитного риска и процесс принятия решений. Качество утвержденных кредитов контролируется блоком управления рисками на ежедневной основе с периодической проверкой моделей.

В процессе принятия решения о предоставлении кредита, Банк использует собственные алгоритмы риска и прогнозные модели количественной оценки для оценки рисков потенциальных заемщиков с использованием статистического моделирования, основанного на (i) множестве внутренних данных, таких как историческая информация об использовании приложения, о транзакциях, поведении, покупках и платежах, которая дополняется (ii) внешними данными, такими как данные, полученные из кредитных бюро (ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро») и пенсионного центра (Государственный центр по выплате пенсий) по каждому клиенту.

Дополнительные собственные данные о действиях клиентов Банка постоянно накапливаются, что позволяет ему постоянно улучшать процесс принятия решений о предоставлении кредита.

Блок управления рисками, в части кредитного риска, состоит из независимого подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и управлению резервами.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения равен балансовой стоимости всех финансовых активов, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., максимальный размер кредитного риска с учетом зачетов активов и обязательств и обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам составил 6,281,705 млн. тенге и 5,086,464 млн. тенге, соответственно.

Залоги, удерживаемые в качестве обеспечения и прочие механизмы повышения качества кредита

Банк владеет обеспечением или другими кредитными средствами для снижения кредитного риска, связанного с финансовыми активами. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- По операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- По обеспеченным кредитам – залог недвижимости и транспорта.

Несмотря на то, что Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения подверженности кредитному риску, большая часть кредитного портфеля представлена необеспеченными ссудами, предоставленным клиентам. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., необеспеченная валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составила 6,606,933 млн. тенге и 5,359,101 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., обесцененные кредиты с балансовой стоимостью 37,469 млн. тенге и 29,418 млн. тенге, соответственно, были полностью или частично обеспечены залогом, что отражает степень снижения кредитного риска за счет обеспечения и других мер по повышению кредитоспособности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Качество кредитов по классам финансовых активов

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под обесценение в течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

| | <u>Стадия 1</u> | <u>Стадия 2</u> | <u>Стадия 3</u> | | |
|--|---|--|--|---------------|------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | ПСКО | Итого |
| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2025 г. | 5,464,707 | 86,251 | 485,252 | 23,136 | 6,059,346 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | | |
| - Перевод в Стадию 1 | 78,937 | (17,388) | (61,549) | - | - |
| - Перевод в Стадию 2 | (118,437) | 152,571 | (34,134) | - | - |
| - Перевод в Стадию 3 | (374,240) | (50,897) | 425,137 | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные ссуды, предоставленные клиентам | 5,341,047 | - | - | 1,127 | 5,342,174 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены или признаны которых прекращено | (3,692,678) | (41,283) | (24,164) | (4,382) | (3,762,507) |
| Списания | - | - | (115,950) | - | (115,950) |
| Восстановления с внебаланса ссуд, предоставленных клиентам | - | - | 18,336 | - | 18,336 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 г. | 6,699,336 | 129,254 | 692,928 | 19,881 | 7,541,399 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | <u>Стадия 1</u> | <u>Стадия 2</u> | <u>Стадия 3</u> | | |
|--|---|--|--|---------------|------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | ПСКО | Итого |
| Суды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 г. | 4,065,705 | 55,804 | 363,703 | 10,504 | 4,495,716 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | | |
| - Перевод в Стадию 1 | 65,305 | (13,657) | (51,648) | - | - |
| - Перевод в Стадию 2 | (76,678) | 102,681 | (26,003) | - | - |
| - Перевод в Стадию 3 | (266,377) | (24,694) | 291,071 | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные суды, предоставленные клиентам | 4,507,356 | - | - | 21,310 | 4,528,666 |
| Суды, предоставленные клиентам, которые были погашены или признание которых прекращено | (2,830,604) | (33,883) | (18,736) | (8,678) | (2,891,901) |
| Списания | - | - | (89,272) | - | (89,272) |
| Восстановления с внебаланса ссуд, предоставленных клиентам | - | - | 16,137 | - | 16,137 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 5,464,707 | 86,251 | 485,252 | 23,136 | 6,059,346 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации индивидуально существенных кредитов в разных категориях риска:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Итого |
|--|---|--|---|---------------|------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | | |
| Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам | | | | | |
| Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском | 20,814 | - | - | - | 20,814 |
| Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность | - | - | 4,428 | - | 4,428 |
| Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам | 6,678,522 | 129,254 | 688,500 | 19,881 | 7,516,157 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 6,699,336 | 129,254 | 692,928 | 19,881 | 7,541,399 |
| Резерв под обесценение | (74,135) | (25,861) | (261,522) | (1,483) | (363,001) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 г. | 6,625,201 | 103,393 | 431,406 | 18,398 | 7,178,398 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Итого |
|--|---|--|---|---------------|------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | | |
| Индивидуально обесцененные ссуды, предоставленные клиентам | | | | | |
| Кредитный рейтинг: задолженность с низким или умеренным риском | 23,132 | - | - | - | 23,132 |
| Кредитный рейтинг: обесцененная задолженность | - | - | 5,260 | - | 5,260 |
| Коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам | 5,441,575 | 86,251 | 479,992 | 23,136 | 6,030,954 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 5,464,707 | 86,251 | 485,252 | 23,136 | 6,059,346 |
| Резерв под обесценение | (77,529) | (22,378) | (193,759) | (2,185) | (295,851) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 5,387,178 | 63,873 | 291,493 | 20,951 | 5,763,495 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|--|---|--|--|---------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Итого |
| Средства в банках | | | | |
| Высокий уровень (А- и выше) | 41,955 | - | - | 41,955 |
| Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-) | 962 | - | - | 962 |
| Кредитный рейтинг не присвоен | 1,051 | - | - | 1,051 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 43,968 | - | - | 43,968 |
| Резерв под обесценение | (8) | - | - | (8) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 г. | 43,960 | - | - | 43,960 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|--|---|--|--|---------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Итого |
| Средства в банках | | | | |
| Высокий уровень (А- и выше) | 36,464 | - | - | 36,464 |
| Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-) | 1,328 | - | - | 1,328 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 37,792 | - | - | 37,792 |
| Резерв под обесценение | (7) | - | - | (7) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 37,785 | - | - | 37,785 |

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|--|---|--|--|----------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Итого |
| Инвестиционные долговые ценные бумаги | | | | |
| Высокий уровень (А- и выше) | 27,867 | - | - | 27,867 |
| Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-) | 867,167 | - | - | 867,167 |
| Неинвестиционный уровень (BB+ - B-) | 2,394 | - | - | 2,394 |
| Кредитный рейтинг не присвоен | 37,624 | 3,663 | 561 | 41,848 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 г. | 935,052 | 3,663 | 561 | 939,276 |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|---|--|--|------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания | |
| Инвестиционные долговые ценные бумаги | | | | |
| Высокий уровень (А- и выше) | 36,415 | - | - | 36,415 |
| Инвестиционный уровень (BBB+ - BBB-) | 1,373,391 | - | - | 1,373,391 |
| Неинвестиционный уровень (BB+ - B-) | 4,957 | - | - | 4,957 |
| Кредитный рейтинг не присвоен | 70,614 | 567 | 3,261 | 74,442 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 1,485,377 | 567 | 3,261 | 1,489,205 |

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам и прочих финансовых активов классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Services. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

| | А- и выше | BBB+ до BBB- | BB+ до B- | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого |
|---|-----------|--------------|-----------|-------------------------------|-----------|
| Валовая балансовая стоимость: | | | | | |
| 31 декабря 2025 г. | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств | 137,725 | 437,800 | - | 2,966 | 578,491 |
| Обязательные резервы в НБРК | - | 305,126 | - | - | 305,126 |
| Средства в банках | 41,946 | 962 | - | 1,060 | 43,968 |
| Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты | 28,188 | 867,317 | 2,402 | 43,407 | 941,314 |
| 31 декабря 2024 г. | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств | 203,364 | 197,698 | - | 1,552 | 402,614 |
| Обязательные резервы в НБРК | - | 57,307 | - | - | 57,307 |
| Средства в банках | 36,464 | 1,328 | - | - | 37,792 |
| Инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты | 48,691 | 1,378,926 | 4,980 | 75,412 | 1,508,009 |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., все обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии Банка классифицированы в Стадию 1 (12-месячные ОКУ) и имеют «низкий или умеренный» уровень риска.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Модифицированные ссуды, предоставленные клиентам

В результате предпринимаемых Банком мер ссуды, предоставленные клиентам могут быть модифицированы. Модификация не приводит к существенному изменению чистой приведенной стоимости («ЧПС»), поэтому Банк не признает прибыль/убыток от модификации. В таблицах ниже представлена информация по ссудам, предоставленным клиентам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания.

Ссуды, предоставленные клиентам (с учетом резерва под обесценение, который рассчитывается на основе кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования), модифицированные за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

| | 2025 г. | 2024 г. |
|--|---------------|---------------|
| Валовая балансовая стоимость финансовых активов, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 1 января | 80,012 | 68,029 |
| Валовая балансовая стоимость модифицированных ссуд в течение периода | 201,556 | 157,179 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, переведенные в категорию не обесцененных (восстановившиеся ссуды) | (121,395) | (92,276) |
| Ссуды, предоставленные клиентам, переведенные в состав неработающих ссуд | (46,539) | (33,178) |
| Погашенные ссуды, предоставленные клиентам | (43,644) | (19,742) |
| Валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, обесцененных после модификации, но не включенных в состав неработающих ссуд по состоянию на 31 декабря | 69,990 | 80,012 |

Чистая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, на момент модификации, которые были модифицированы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 гг., составила 160,149 млн. тенге и 117,763 млн. тенге, соответственно. За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., валовая балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, величина резерва убытков по которым после модификации изменилась с величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, до величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев составила 101,774 млн. тенге и 38,744 млн. тенге, соответственно.

Чувствительность к макроэкономическим факторам

Банк провел анализ чувствительности по кредитному портфелю. Для оценки ОКУ Банк предполагает сценарий изменения номинального обменного курса доллара США и базового курса тенге на 1 процентный пункт.

Изменение номинального обменного курса доллара США/тенге на +/- 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под обесценение на -1,447/+1,407 млн. тенге, соответственно.

Изменение базовой ставки тенге на +/- 1 процентный пункт с соответствующей корректировкой сценариев роста и снижения приведет к изменению суммы резерва под убытки на -1,386/+1,381 млн. тенге, соответственно.

Сценарий для номинального обменного курса доллара США/тенге:

- 5.20% и 1.31% для 2026 и 2027 гг., соответственно, в качестве базового сценария,
- 1.57% и -2.31% для 2026 и 2027 гг., соответственно, в качестве сценария роста
- 8.83% и 4.94% для 2026 и 2027 гг., соответственно, в качестве сценария снижения.

Сценарий для базовой ставки тенге:

- 17.3% и 13.9% для 2026 и 2027 гг., соответственно, в качестве базового сценария,
- 16.41% и 13.01% для 2026 и 2027 гг., соответственно, в качестве сценария роста
- 17.3% и 14.79% для 2026 и 2027 гг., соответственно, в качестве сценария снижения.

Риск ликвидности

Концепция управления ликвидностью Банка в основном состоит из следующих инструментов:

- Оценка достаточного уровня высоколиквидных активов;
- Прогнозы денежных потоков;
- Диверсификация финансирования;
- Маркетинг в социальных сетях;
- Наличие чрезвычайного плана финансирования, отвечающего реалиям рынка.

Риск ликвидности управляется с учетом конкретных аспектов экономики Казахстана, в частности, ограниченные инструменты финансирования и возможная долларизация по причине ожидаемой девальвации валюты.

Банк уделяет большую значимость маркетингу в социальных сетях, чтобы поддерживать репутацию Банка и снижать различные риски, как например, риски ликвидности и репутационные риски. Подразделение ответственное за маркетинг в социальных сетях охватывает СМИ, социальные сети, блоги и прочие источники информации, доступные текущим и потенциальным клиентам.

Основная часть обязательств Банка состоит из средств физических лиц, с номинальным сроком погашения менее 2 лет. Однако, 92% депозитов в 2025 г. было пролонгировано, что и отсутствие таких событий, как массовое изъятие средств из банка обеспечивает долгосрочный и стабильный источник финансирования. Средняя сумма средств физических лиц составляет 1,296 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2025 г., что является показателем диверсификации и стабильности базы финансирования.

Банк удерживает значительную сумму высоколиквидных активов, которая состоит, в основном, из денежных средств, депозитов в НБРК, краткосрочных и среднесрочных нот НБРК и облигаций Министерства финансов Республики Казахстан.

Рыночный риск

Ценовой риск

Рыночный риск Банка возникает в результате изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного инструмента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк установил различные ограничения на операции с ценными бумагами, в том числе, с конкретными инструментами, для балансирования прибыли и риска в портфеле ценных бумаг. Портфель Банка преимущественно состоит из государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

Процентный риск

Договорные сроки погашения активов и обязательств Банка имеют умеренные разрывы, что обеспечивает незамедлительное реагирование на изменения рыночных процентных ставок. Банк имеет значительные суммы высоколиквидных активов с коротким сроком погашения, которые помогают снизить чувствительность к резкому повышению процентной ставки в случае недостаточности ликвидности на рынке.

Анализ риска ликвидности финансовых активов и обязательств и риска изменения процентной ставки представлен на дисконтированной основе в следующей таблице:

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2025 г. Итого |
|---|------------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|---|
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 1,504,260 | 974,170 | 2,920,741 | 3,177,915 | 154,080 | 8,731,166 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 1,565,005 | 1,896,698 | 3,379,009 | 37,009 | 5,776 | 6,883,497 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | (60,745) | (922,528) | (458,268) | 3,140,906 | 148,304 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | (60,745) | (983,273) | (1,441,541) | 1,699,365 | 1,847,669 | |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2025 г. Итого |
|--|-----------|-------------|------------------|-----------------|----------------|--------------------------------|
| Итого финансовые активы | 2,033,636 | 974,170 | 2,920,747 | 3,177,917 | 154,143 | 9,260,613 |
| Итого финансовые обязательства | 2,787,343 | 1,898,445 | 3,383,311 | 37,009 | 5,776 | 8,111,884 |
| Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии | - | 218 | - | 5,055 | - | 5,273 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | 2,787,343 | 1,898,663 | 3,383,311 | 42,064 | 5,776 | 8,117,157 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | (753,707) | (924,493) | (462,564) | 3,135,853 | 148,367 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом | (753,707) | (1,678,200) | (2,140,764) | 995,089 | 1,143,456 | |
| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2024 г. Итого |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 1,030,004 | 812,085 | 2,634,082 | 2,683,850 | 519,177 | 7,679,198 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 1,087,583 | 970,692 | 3,797,456 | 46,994 | 5,776 | 5,908,501 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | (57,579) | (158,607) | (1,163,374) | 2,636,856 | 513,401 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | (57,579) | (216,186) | (1,379,560) | 1,257,296 | 1,770,697 | |
| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2024 г. Итого |
| Итого финансовые активы | 1,327,558 | 814,425 | 2,641,208 | 2,690,523 | 519,237 | 7,992,951 |
| Итого финансовые обязательства | 2,248,357 | 970,821 | 3,797,456 | 46,994 | 5,776 | 7,069,404 |
| Выпущенные гарантии и безотзывные кредитные линии | 250 | 32 | 423 | 5,251 | - | 5,956 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | 2,248,607 | 970,853 | 3,797,879 | 52,245 | 5,776 | 7,075,360 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | (921,049) | (156,428) | (1,156,671) | 2,638,278 | 513,461 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, нарастающим итогом | (921,049) | (1,077,477) | (2,234,148) | 404,130 | 917,591 | |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., гарантийные депозиты в пользу международных платежных систем, включенные в состав средств банков, составили 43,940 млн. тенге и 35,114 млн. тенге, соответственно.

Совокупный дефицит ликвидности представляет собой договорные денежные потоки.

Основываясь на опыте прошлых лет, Банк считает маловероятным, что все средства клиентов будут востребоваться клиентами в срок погашения по договору. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

Анализ чувствительности к процентному риску включает процентный риск, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., влияние на прибыль до налогообложения в связи с изменением процентной ставки на +/-3 п.п. составило +/- ноль тенге (2024 г.: +/- ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 г., влияние на капитал вследствие изменения процентной ставки на +/-3 п.п. составило -48,896 млн. тенге/+55,157 млн. тенге (2024 г.: -74,854 млн. тенге/+85,862 млн. тенге).

Валютный риск

Банк управляет валютным риском путем сохранения умеренной открытой валютной позиции. Банк предоставляет ссуды клиентам исключительно в тенге, что в свою очередь, защищает Банк от скрытого валютного риска в случае девальвации национальной валюты.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в следующей таблице:

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 505.53 тенге | Евро 1 Евро = 593.44 тенге | Прочие валюты | 31 декабря 2025 г. Итого |
|--|------------------|---|-------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 527,199 | 203,896 | 17,558 | 11,191 | 759,844 |
| Обязательные резервы в НБРК | 305,126 | - | - | - | 305,126 |
| Средства в банках | 1,051 | 42,909 | - | - | 43,960 |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД | 880,085 | 57,262 | 2,377 | 34 | 939,758 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,178,370 | 28 | - | - | 7,178,398 |
| Прочие финансовые активы | 1,831 | 30,926 | - | 23 | 32,780 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 8,893,662 | 335,021 | 19,935 | 11,248 | 9,259,866 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков | 9,144 | - | - | - | 9,144 |
| Средства клиентов | 7,469,525 | 590,049 | 9,960 | 2,795 | 8,072,329 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| Субординированный долг | 231 | - | - | - | 231 |
| Прочие финансовые обязательства | 23,341 | 2 | 1 | 8 | 23,352 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 7,502,241 | 590,051 | 9,961 | 2,803 | 8,105,056 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 1,391,421 | (255,030) | 9,974 | 8,445 | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | (299,866) | (21,304) | (70,085) | (63,232) | |
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | 17,418 | 293,375 | 62,667 | 61,127 | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (282,448) | 272,071 | (7,418) | (2,105) | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 1,108,973 | 17,041 | 2,556 | 6,340 | |

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 525.11 тенге | Евро 1 Евро = 546.74 тенге | Прочие валюты | 31 декабря 2024 г. Итого |
|--|------------------|---|-------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 319,331 | 248,269 | 23,205 | 6,934 | 597,739 |
| Обязательные резервы в НБРК | 57,307 | - | - | - | 57,307 |
| Средства в банках | - | 37,785 | - | - | 37,785 |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД | 1,413,059 | 74,465 | 2,131 | 27 | 1,489,682 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5,763,466 | 29 | - | - | 5,763,495 |
| Прочие финансовые активы | 2,318 | 27,461 | - | 14 | 29,793 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 7,555,481 | 388,009 | 25,336 | 6,975 | 7,975,801 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков | 20,468 | 4,006 | - | - | 24,474 |
| Средства клиентов | 6,318,375 | 584,465 | 6,677 | 2,668 | 6,912,185 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 51,050 | - | - | - | 51,050 |
| Субординированный долг | 62,486 | - | - | - | 62,486 |
| Прочие финансовые обязательства | 18,252 | 689 | - | 5 | 18,946 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 6,470,631 | 589,160 | 6,677 | 2,673 | 7,069,141 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 1,084,850 | (201,151) | 18,659 | 4,302 | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Обязательства по сделкам спот и производным сделкам | (251,281) | (95,760) | (59,595) | (2,709) | |
| Требования по сделкам спот и производным сделкам | 69,674 | 316,929 | 43,192 | 1,340 | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (181,607) | 221,169 | (16,403) | (1,369) | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 903,243 | 20,018 | 2,256 | 2,933 | |

Анализ чувствительности к валютному риску

Банк анализирует чувствительность к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса доллара США на +/-25% составило +/-4,260 млн. тенге (2024 г.: +/-5,005 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 г., влияние на прибыль или убыток и на собственный капитал в связи с изменением курса евро на +/-25% составило +/-639 млн. тенге (2024 г.: +/-564 млн. тенге).

29. События после отчетного периода

Руководству не известны какие-либо существенные события после отчетного периода.