



**REPORT ARCHIVE COPY**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА  
«HALYK FINANCE»**

**Финансовая отчетность и  
отчет независимых аудиторов  
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

|   | <b>Страница</b> |
|---|-----------------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ<br>ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА | 1               |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ   | 2-3             |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:  |                 |
| Отчет о прибылях и убытках  | 4               |
| Отчет о прочем совокупном доходе  | 5               |
| Отчет о финансовом положении  | 6               |
| Отчет об изменениях капитала  | 7               |
| Отчет о движении денежных средств   | 8-9             |
| Примечания к финансовой отчетности  | 10-58           |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «Компания») на 31 декабря 2014 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке 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 выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Компании 6 марта 2015 года.

От имени Правления Компании:

  
Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, и отчет о прибылях и убытках, отчет о прочем совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte, LLP

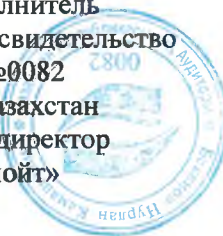
ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью в Республике  
Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2,  
выдана Министерством финансов  
Республики Казахстан от  
13 сентября 2006 года



6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан

H. Bekenov

Нурлан Бекенов  
Аудитор-исполнитель  
Квалификационное свидетельство  
аудитора №0082  
Республики Казахстан  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

|   | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| Процентный доход  | 5, 23      | 2,381,334                               | 1,914,056                               |
| Процентный расход   | 5, 23      | (352,251)                               | (265,780)                               |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>  |            | <b>2,029,083</b>                        | <b>1,648,276</b>                        |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6, 23      | 54,257                                  | 100,203                                 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой   |            | 319,498                                 | 68,873                                  |
| Доходы по услугам и комиссии  | 7, 23      | 1,078,614                               | 1,282,477                               |
| Расходы по услугам и комиссии   | 8          | (381,795)                               | (559,789)                               |
| Чистый (убыток)/ прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи                       | 23         | (592,211)                               | 154,229                                 |
| Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи                                     |            | -                                       | (86,644)                                |
| Доходы по дивидендам  | 8, 23      | 518,275                                 | 226,989                                 |
| Прирост стоимости от переоценки недвижимости в счет сторнирование предыдущего дефицита                |            | 79,633                                  | -                                       |
| Формирование резерва под обесценение по дебиторской задолженности                                     | 9          | (503)                                   | -                                       |
| Прочие расходы  |            | (82)                                    | (90)                                    |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>   |            | <b>1,075,686</b>                        | <b>1,186,248</b>                        |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>   | 10         | <b>(669,670)</b>                        | <b>(665,190)</b>                        |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>   |            | <b>2,435,099</b>                        | <b>2,169,334</b>                        |
| Расход по налогу на прибыль   | 11         | (226,722)                               | (212,175)                               |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>   |            | <b>2,208,377</b>                        | <b>1,957,159</b>                        |

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан



Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)


|  | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|------------|---|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ   |            | 2,208,377                               | 1,957,159                               |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД  |            |   |   |
| <b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>   |            |   |   |
| Чистый (убыток)/доход по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, после налога на прибыль ноль тенге |            | (1,499,434)                             | 101,692                                 |
| Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, после налога на прибыль ноль тенге       |            | 592,211                                 | (154,229)                               |
| Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  |            | -                                       | 86,644                                  |
| Доход по переоценке основных средств, за вычетом налога на прибыль   |            | 34,864                                  | -                                       |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД  |            | (872,359)                               | 34,107                                  |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД   |            | 1,336,018                               | 1,991,266                               |

От имени Правления Компании:

  
Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

|   | Приме-<br>чания | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|---|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |                 |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 12, 23          | 892,160                 | 324,687                 |
| Средства в банках   |                 | 65,774                  | 5,000                   |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток | 13, 23          | 2,076,706               | 1,459,493               |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                             | 14, 23          | 12,970,163              | 13,417,034              |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                   | 15              | 7,374,345               | 6,679,414               |
| Основные средства   | 16              | 356,715                 | 260,780                 |
| Дебиторская задолженность   | 17, 23          | 217,127                 | 215,597                 |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                |                 | 9,271                   | 30,771                  |
| Отложенные налоговые активы   | 11              | 117,315                 | 40,356                  |
| Прочие активы   | 18              | 23,567                  | 24,176                  |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   |                 | <b>24,103,143</b>       | <b>22,457,308</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |                 |                         |                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>   |                 |                         |                         |
| Займы, полученные от связанных сторон                                   | 19, 23          | 12,489,479              | 10,069,851              |
| Ссуды, полученные по договорам РЕПО                                     |                 | -                       | 50,001                  |
| Прочие обязательства  | 20, 23          | 174,702                 | 228,112                 |
| <b>Итого обязательства</b>  |                 | <b>12,664,181</b>       | <b>10,347,964</b>       |
| <b>КАПИТАЛ:</b>   |                 |                         |                         |
| Акционерный капитал – простые акции                                     | 21              | 4,099,259               | 4,099,259               |
| Акционерный капитал – привилегированные акции                           | 21              | 7,140,929               | 7,140,929               |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии<br>для продажи          |                 | (1,417,334)             | (510,111)               |
| Резерв по переоценке основных средств                                   |                 | 34,864                  | -                       |
| Нераспределенная прибыль  |                 | 1,581,244               | 1,379,267               |
| <b>Итого капитал</b>  |                 | <b>11,438,962</b>       | <b>12,109,344</b>       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                    |                 | <b>24,103,143</b>       | <b>22,457,308</b>       |

От имени Правления Компании:

  
Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

|  | Акционер-<br>ный капитал<br>простые<br>акции | Акционер-<br>ный капитал<br>привилеги-<br>рованные<br>акции | Фонд<br>переоценки<br>инвестиций,<br>имеющихся в<br>наличии для<br>продажи | Резерв по<br>переоценке<br>основных<br>средств | Нераспреде-<br>ленная<br>прибыль | Итого<br>капитал  |
|--|--|---|--|--|----------------------------------|-------------------|
| <b>31 декабря<br/>2012 года</b>          | <b>4,099,259</b>                             | <b>7,140,929</b>  | <b>(544,218)</b>   | <b>-</b>                                       | <b>1,422,100</b>                 | <b>12,118,070</b> |
| Прочий<br>совокупный<br>доход            | -  | -   | 34,107   | -  | -                                | 34,107            |
| Чистая прибыль                           | -  | -   | -  | -  | 1,957,159                        | 1,957,159         |
| Дивиденды<br>объявленные и<br>оплаченные | -  | -   | -  | -  | (1,999,992)                      | (1,999,992)       |
| <b>31 декабря<br/>2013 года</b>          | <b>4,099,259</b>                             | <b>7,140,929</b>  | <b>(510,111)</b>   | <b>-</b>                                       | <b>1,379,267</b>                 | <b>12,109,344</b> |
| Прочий<br>совокупный<br>убыток за год    | -  | -   | (907,223)  | 34,864   | -                                | (872,359)         |
| Чистая прибыль                           | -  | -   | -  | -  | 2,208,377                        | 2,208,377         |
| Дивиденды<br>оплаченные                  | -  | -   | -  | -  | (2,006,400)                      | (2,006,400)       |
| <b>31 декабря<br/>2014 года</b>          | <b>4,099,259</b>                             | <b>7,140,929</b>  | <b>(1,417,334)</b>   | <b>34,864</b>                                  | <b>1,581,244</b>                 | <b>11,438,962</b> |

От имени Правления Компании:

  
Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>  |            |   |   |
| Прибыль до налогообложения  |            | 2,435,099                               | 2,169,334                               |
| Корректировки:  |            |   |   |
| Формирование резерва под обесценение по дебиторской задолженности   | 9          | 19,812                                  | -                                       |
| Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи   |            | -                                       | 86,644                                  |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6          | (26,994)                                | (43,546)                                |
| Чистый убыток/(прибыль) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи                                |            | 592,211                                 | (154,229)                               |
| Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения  |            | (748,347)                               | (568,157)                               |
| Изменение в резерве по неиспользованным отпускам и премиям  |            | (55,503)                                | 62,121                                  |
| Доход от переоценки основных средств  |            | (79,633)                                | -                                       |
| Убыток от выбытия основных средств  |            | 276                                     | -                                       |
| Доход по операциям с иностранной валютой  |            | (2,105,233)                             | (227,525)                               |
| Износ и амортизация   | 10         | 35,109                                  | 33,903                                  |
| Чистое изменение в начисленных процентах  |            | 46,893                                  | (129,249)                               |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах     |            | 113,690                                 | 1,229,296                               |
| Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:               |            |   |   |
| Средства в банках   |            | (60,553)                                | (4,000)                                 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |            | (480,789)                               | (434,186)                               |
| Дебиторская задолженность   |            | (21,342)                                | 79,746                                  |
| Прочие активы   |            | (3,592)                                 | (7,039)                                 |
| (Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:  |            |   |   |
| Займы, полученные от связанных сторон   |            | 2,235,663                               | (832,655)                               |
| Ссуды, полученные по договорам РЕПО   |            | 2,093                                   | (249,999)                               |
| Прочие обязательства  |            | (50,001)                                | (2,703)                                 |
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения                               |            | 1,735,922                               | (221,540)                               |
| Налог на прибыль уплаченный   |            | (290,897)                               | (156,001)                               |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности   |            | 1,445,025                               | (377,541)                               |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>  |            |   |   |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  |            | (4,498,198)                             | (9,058,731)                             |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  |            | 4,365,461                               | 8,865,157                               |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения  |            | -                                       | -                                       |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения  |            | 1,266,244                               | 257,340                                 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  |            | (4,659)                                 | (2,305)                                 |
| Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности   |            | 1,128,848                               | 61,461                                  |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                            |            |   |   |
| Дивиденды уплаченные  |            | (2,006,400)                             | (1,999,992)                             |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности                                |            | (2,006,400)                             | (1,999,992)                             |
| <b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>                |            |   |   |
|   |            | 567,473                                 | (2,316,072)                             |
| <i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i> |            | -                                       | (468)                                   |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ,</b><br>на начало года                            | 12         | <u>324,687</u>                          | <u>2,641,227</u>                        |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ,</b><br>на конец года                             | 12         | <u>892,160</u>                          | <u>324,687</u>                          |

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 1,589,726 тыс. тенге (2013 год: 1,188,168 тыс. тенге) и 331,838 тыс. тенге (2013 год: 314,764 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан



Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

6 марта 2015 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Компания») является Акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 10 ноября 2004 года. Компания была образована в соответствии с решением Совета директоров Акционерного общества «Народный Банк Казахстана», единственного учредителя Компании (далее – «Материнская компания»). Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и осуществляется на основании лицензии №0401200928, выданной 27 декабря 2004 года Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известный как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и №0403200280, выданной КФН 26 марта 2005 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. 26 декабря 2008 года обе вышеназванные лицензии были заменены КФН на единую лицензию №4.2.92/28, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем. 24 июня 2014 года вышеназванная лицензия была заменена Национальным Банком Республики Казахстан на лицензию №4.2.92/28, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем.

Основная деятельность Компании включает операции на профессиональном рынке ценных бумаг, оказание консультационных услуг по вопросам инвестирования и корпоративного финансирования, включая брокерские и дилерские операции, также организацию выпуска, размещения и подписки на ценные бумаги, осуществление торговых сделок с ценными бумагами в качестве агента от собственного имени и за собственный счет, и оказание услуг по управлению активами.

В течение 2014 и 2013 годов Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

| Наименование инвестиционного фонда | Вид фонда   | Сертификат №  |
|------------------------------------|---|---|
| Нalук-Развивающиеся Рынки          | Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования | Свидетельство о государственной регистрации №09/02 от 02.08.2005 года |
| Нalук-Агрессивный                  | Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования | Свидетельство о государственной регистрации №09/04 от 23.05.2007 года |
| Нalук-Универсальный                | Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования | Свидетельство о государственной регистрации №09/05 от 02.08.2005 года |
| Нalук-Инвестиционный               | Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования | Свидетельство о государственной регистрации №09/06 от 16.02.2006 года |
| Нalук-Плюс                         | Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования | Свидетельство о государственной регистрации №09/09 от 12.09.2006 года |
| Тайказан                           | Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования | Свидетельство о государственной регистрации №09/16 от 11.03.2013 года |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов закрытые паевые фонды рискованного инвестирования «Halyk-Плюс», «Halyk-Развивающиеся рынки», «Halyk-Универсальный», «Halyk-Агрессивный» и «Halyk-Инвестиционный» не осуществляют деятельность или закрыты в виду несоответствия стоимости чистых активов фондов требованиям законодательства Республики Казахстан к минимальному размеру активов паевых инвестиционных фондов. Вышеназванные фонды на 31 декабря 2014 и 2013 годов не имели держателей паев.

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Тайказан» был принят в управление Компании 11 апреля 2013 года от АО «Тройка Диалог Казахстан».

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 19/1, блок 3Б, 6 этаж.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 6 марта 2015 года.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или эксплуатационная ценность в МСФО (IAS) 36.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## **Функциональная валюта**

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

## **Взаимозачет**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания 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 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 Компании.

## **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность и прочие обязательства после признания отражаются по себестоимости за вычетом убытков на обесценение.

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## **Финансовые активы категории ССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы».

## **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, 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.

### **Договоры РЕПО и договора обратной покупки РЕПО по ценным бумагам**

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежными», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства, включая, займы, полученные от связанных сторон, договора РЕПО и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Компания 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 прибыли или убытке.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на текущих счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

### **Средства в банках**

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

### **Списание дебиторской задолженности**

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности суммы списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

### **Основные средства**

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Начисление амортизации по данным активам начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| Здание и прочая недвижимость | 8%      |
| Мебель и оборудование        | 10%-30% |
| Транспорт                    | 7-10%   |
| Прочие основные средства     | 7-15%   |

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.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

### **Списание нематериальных активов**

Нематериальный актив списывается при выбытии или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

### Текущий налог на прибыль

Сумма расходов текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и 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 вычитываемые статьи. Начисление расходов Компании по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

### Отложенный налог

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой актив или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

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 налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы 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 за год

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

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

### Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям и дивиденды выше номинальной суммы дивидендов по привелигированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств 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 отчетной даты» МСФО (IAS) 10, и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в отчете о прибылях или убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

|                    | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге/1 доллар США | 182.35                  | 154.06                  |
| Тенге/1 евро       | 221.97                  | 212.02                  |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## **Фидуциарная деятельность**

Компания предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Компания также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании.

Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

## **Объединение бизнесов**

Сделки между компаниями, находящимися под общим контролем, учитываются путем признания активов и обязательств, переданных по их балансовой стоимости на счета принимающей компании на дату перевода. Разница между балансовой стоимостью выпущенных акций и балансовой стоимостью принятых чистых активов учитывается как дополнительно оплаченный капитал.

Приобретения бизнесов, не находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода покупки. Компенсация, полученная при объединении бизнеса, является справедливой стоимостью, рассчитанной как сумма справедливой стоимости всех активов на дату приобретения передаваемых Компании, а также обязательств, имеющих у Компании перед бывшими владельцами приобретаемой компании и простых акций, выпущенных Компанией в обмен на приобретение контроля над приобретаемой компанией. Все расходы, связанные с объединением бизнеса, учитываются в составе прибыли и убытка.

## **3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ.**

В процессе применения учетной политики руководство Компании 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 приведены существенные допущения используемые руководством Компании при применении учетной политики, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### *Признание доходов и расходов*

#### **Признание процентных доходов и расходов.**

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как процентные доходы.

Доходы и расходы в виде комиссионных и сборов отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО.**

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной покупки РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **Признание дивидендных доходов.**

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### Оценка финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен в текущей сделке между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Компания считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировки, 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, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(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 существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль или убыток Компании.

Балансовая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убытки по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составила 2,076,706 тыс. тенге и 1,459,493 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составила 12,970,163 тыс. тенге и 13,417,034 тыс. тенге, соответственно.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### **Здания и прочая недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости.**

Здания и прочая недвижимость отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 30 ноября 2014 года. На 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 356,715 тыс. тенге и 226,918 тыс. тенге соответственно (Примечание 16).

### **Возмещение отложенных налоговых активов**

Отложенные налоговые требования признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства Компании относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Компании. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 11.

В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги и проценты. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверками налоговых органов, несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные им налоговые обязательства являются верными по всем открытым для аудита годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

### **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Компании.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### 4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г., с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г., с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 года |
|--|--|--|
| <b>Процентный доход включает:</b>  |  |  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:         |  |  |
| Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению                     | 1,361,822  | 1,207,775  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости              | 1,019,512  | 706,281  |
| <b>Итого процентный доход</b>  | <b>2,381,334</b>                                 | <b>1,914,056</b>                                 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:          |  |  |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения   | 1,325,923  | 1,197,116  |
| Проценты по средствам в банках   | 20,664   | 6,692  |
| Проценты по договорам обратной покупки РЕПО  | 15,235   | 3,967  |
| <b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>        | <b>1,361,822</b>                                 | <b>1,207,775</b>                                 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:   |  |  |
| Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи                                   | 918,246  | 644,708  |
| Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток          | 101,266  | 61,573   |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b> | <b>1,019,512</b>                                 | <b>706,281</b>                                   |
| <b>Процентный расход включает:</b>   |  |  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости: |  |  |
| Проценты по займам, предоставленным от связанных сторон                                    | (349,485)  | (259,523)  |
| Проценты по договорам РЕПО   | (2,766)  | (6,257)  |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(352,251)</b>                                 | <b>(265,780)</b>                                 |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>2,029,083</b>                                 | <b>1,648,276</b>                                 |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО  
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 года |
|--|--|--|
| Реализованная прибыль по торговым операциям  | 27,263   | 56,657   |
| Корректировка справедливой стоимости   | 26,994   | 43,546   |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми<br/>активами по справедливой стоимости через прибыль или<br/>убыток</b> | <b>54,257</b>                                    | <b>100,203</b>                                   |

**7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 года |
|---|--|--|
| <b>Доходы по услугам и комиссии за:</b>               |  |  |
| Брокерские услуги                                     | 419,589  | 542,266  |
| Услуги по андеррайтингу                               | 411,267  | 298,347  |
| Услуги по управлению активами                         | 168,232  | 402,107  |
| Услуги по поддержанию котировок акций                 | 76,380   | 39,157   |
| Услуги представителя держателей облигаций             | 3,146  | 600  |
| <b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>  | <b>1,078,614</b>                                 | <b>1,282,477</b>                                 |
| <b>Расходы по услугам и комиссии за:</b>              |  |  |
| Услуги кастодиана                                     | (328,841)  | (497,715)  |
| Комиссия за торговые операции                         | (41,730)   | (35,135)   |
| Оплата за регистрацию и ведение инвестиционных фондов | (613)  | (883)  |
| Прочие комиссионные расходы                           | (10,611)   | (26,056)   |
| <b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>            | <b>(381,795)</b>                                 | <b>(559,789)</b>                                 |

**8. ДОХОДЫ ПО ДИВИДЕНДАМ**

|                                   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 года |
|-----------------------------------|--|--|
| <b>Долевые инструменты:</b>       |  |  |
| АО «РД КазМунайГаз»               | 135,751  | 56,632   |
| АО «КазТрансОйл»                  | 125,977  | 46,796   |
| АО «КСЕЛЛ»                        | 114,500  | 67,556   |
| АО «Казхаттелеком»                | 94,900   | 4,756  |
| АО «Народный Банк Казахстана»     | 44,297   | 49,667   |
| Прочие                            | 2,850  | 1,582  |
| <b>Итого доходы по дивидендам</b> | <b>518,275</b>                                   | <b>226,989</b>                                   |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

**9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

|   |                |
|---|----------------|
| 1 января 2013 года  | 236,847        |
| Создание резервов   | -              |
| <b>31 декабря 2013 года</b>                                   | <b>236,847</b> |
| Создание резерва под обесценение по дебиторской задолженности | 503            |
| Создание резерва по просроченным облигациям                   | 19,309         |
| <b>31 декабря 2014 года (Примечание 17)</b>                   | <b>256,659</b> |

**10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 года |
|--|--|--|
| Заработная плата и премии                              | 525,167  | 537,448  |
| Износ и амортизация                                    | 35,109   | 33,903   |
| Связь  | 25,627   | 19,330   |
| Маркетинг, реклама                                     | 15,555   | 11,761   |
| Содержание и техническое обслуживание основных средств | 14,819   | 14,281   |
| Профессиональные услуги                                | 10,805   | 7,582  |
| Командировочные расходы                                | 8,053  | 8,548  |
| Страхование  | 5,623  | 6,754  |
| Расходы на подписку                                    | 3,373  | 2,990  |
| Налоги, кроме налога на прибыль                        | 2,256  | 358  |
| Канцтовары   | 2,140  | 3,412  |
| Обучение сотрудников                                   | 880  | 3,371  |
| Прочие расходы   | 20,263   | 15,452   |
| <b>Итого операционные расходы</b>                      | <b>669,670</b>                                   | <b>665,190</b>                                   |

**11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании 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, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Вычитаемые временные разницы:</b>  |                         |                         |
| Резервы по премиям, начисленные, но не уплаченные   | 150,708                 | 204,607                 |
| Резервы отпускам, начисленные, но не уплаченные   | 20,604                  | 22,208                  |
| Резерв по ценным бумагам и дебиторской задолженности  | 23,810                  | -                       |
| Убыток, переносимый на будущие периоды  | 418,223                 | -                       |
| <b>Итого вычитаемые временные разницы</b>   | <b>613,345</b>          | <b>226,815</b>          |
| <b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>  |                         |                         |
| Основные средства и нематериальные активы   | (23,139)                | (16,795)                |
| Нереализованная переоценка по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3,633)                 | (8,241)                 |
| <b>Итого налогооблагаемые временные разницы:</b>  | <b>(26,772)</b>         | <b>(25,036)</b>         |
| Чистые вычитаемые временные разницы   | 586,573                 | 201,779                 |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)</b>                             | <b>117,315</b>          | <b>40,356</b>           |

В соответствии со статьей 137, пункт 2 Налогового кодекса, убытки, возникающие в продаже ценных бумаг, возмещается за счет доходов от прироста капитала, полученные при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученного в продаже ценных бумаг на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг. На 31 декабря 2014 года убытки, перенесенные от продажи ценных бумаг на фондовых биржах, функционирующих вне территории Республики Казахстан были в размере 418,223 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: ноль).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

|   | <b>31 декабря<br/>2014 года</b> | <b>31 декабря<br/>2013 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Прибыль до налогообложения  | 2,435,099                       | 2,169,334                       |
| Налог по установленной ставке 20%   | 487,020                         | 433,867                         |
| Необлагаемый процентный доход и прочий доход по<br>государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не<br>облагается | (194,510)                       | (161,452)                       |
| Изменение в непризнанных налоговых активах  | (65,788)                        | (60,240)                        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>   | <b>226,722</b>                  | <b>212,175</b>                  |
| Расходы по текущему налогу на прибыль   | 294,965                         | 224,315                         |
| Выгоды по отложенному налогу  | (68,243)                        | (12,140)                        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>   | <b>226,722</b>                  | <b>212,175</b>                  |
|   | <b>2014 год</b>                 | <b>2013 год</b>                 |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>  |                                 |                                 |
| Начало года   | 40,356                          | 28,216                          |
| Изменение в отложенном налоговом активе за год,<br>отнесенное на прибыли или убытки   | 68,243                          | 12,140                          |
| Изменение в отложенном налоговом активе за год,<br>отнесенное на капитал  | 8,716                           | -                               |
| <b>Конец года</b>   | <b>117,315</b>                  | <b>40,356</b>                   |

**12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

|   | <b>31 декабря<br/>2014 года</b> | <b>31 декабря<br/>2013 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета в банках в иностранной валюте               | 511,631                         | 67,723                          |
| Текущие счета в банках в тенге                            | 230,529                         | 209,679                         |
| Ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО | 150,000                         | 47,285                          |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>           | <b>892,160</b>                  | <b>324,687</b>                  |



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

|  | 31 декабря 2014 года                   |                            |
|--|--|----------------------------|
|  | Справедливая стоимость предмета залога | Балансовая стоимость Ссуды |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 157,028                                | 150,000                    |

|  | 31 декабря 2013 года                   |                            |
|--|--|----------------------------|
|  | Справедливая стоимость предмета залога | Балансовая стоимость Ссуды |
| Простые акции АО «КазТрансОйл» и АО «Казактелеком» | 68,351                                 | 47,285                     |

**13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

|   | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги  | 1,466,007            | 1,107,623            |
| Долевые ценные бумаги   | 610,699              | 351,870              |
| <b>Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>2,076,706</b>     | <b>1,459,493</b>     |

|   | 31 декабря 2014 года          |                        | 31 декабря 2013 года          |                        |
|---|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|
|   | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>              |                               |                        |                               |                        |
| Облигации местных финансовых учреждений     | 4.13% - 13.00%                | 867,745                | 4.13% - 13.00%                | 686,179                |
| Корпоративные облигации                     | 3.75% - 11.75%                | 577,899                | 3.75% - 12.00%                | 401,104                |
| Облигации иностранных финансовых учреждений | 4.64%                         | 20,363                 | 2.82%                         | 20,340                 |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>         |                               | <b>1,466,007</b>       |                               | <b>1,107,623</b>       |

|                               | 31 декабря 2014 года |                        | 31 декабря 2013 года |                        |
|-------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                               | Доля собственности   | Справедливая стоимость | Доля собственности   | Справедливая стоимость |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b> |                      |                        |                      |                        |
| АО «Народный Банк Казахстана» | 0.03%                | 295,175                | 0.03%                | 313,464                |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

|  | 31 декабря 2014 года  |                           | 31 декабря 2013 года  |                           |
|--|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|
|  | Доля<br>собственности | Справедливая<br>стоимость | Доля<br>собственности | Справедливая<br>стоимость |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>  |                       |                           |                       |                           |
| АО «Казахстанская компания<br>по управлению<br>электрическими сетями»<br>(Kazakhstan Electricity Grid<br>Operating Company)<br>"KEGOC" | 0.22%                 | 251,595                   | -                     | -                         |
| KAZ Minerals PLC   | 0.01%                 | 33,952                    | -                     | -                         |
| JUPITER ENERGY LTD   | 0.24%                 | 20,932                    | 0.18%                 | 18,129                    |
| АО «Кселл»   | 0.002%                | 9,045                     | -                     | -                         |
| АО «KazTransCom»   | -                     | -                         | 0.93%                 | 20,277                    |
| <b>Итого долевые ценные<br/>бумаги</b>   |                       | <b>610,699</b>            |                       | <b>351,870</b>            |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали начисленный процент на сумму 26,380 тыс. тенге и 16,540 тыс. тенге, соответственно.

**14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

|  | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги                                   | 8,003,843               | 8,953,572               |
| Долевые ценные бумаги                                    | 3,721,177               | 3,237,680               |
| Паи инвестиционных фондов                                | 1,237,182               | 1,197,454               |
| Структурированные ноты                                   | 7,961                   | 28,328                  |
| <b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>12,970,163</b>       | <b>13,417,034</b>       |

|  | 31 декабря<br>2014 года             |                           | 31 декабря<br>2013 года             |                           |
|--|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
|  | Номинальная<br>процентная<br>ставка | Справедливая<br>стоимость | Номинальная<br>процентная<br>ставка | Справедливая<br>стоимость |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>                             |                                     |                           |                                     |                           |
| Облигации местных<br>финансовых учреждений                 | 5.95% - 14.00%                      | 3,746,838                 | 5.95% - 14.00%                      | 3,770,951                 |
| Корпоративные облигации                                    | 7.125% - 12.50%                     | 2,831,257                 | 6.38% - 12.50%                      | 3,219,037                 |
| Облигации иностранных<br>финансовых учреждений             | 0.868% - 10.50%                     | 900,800                   | 2.82% - 10.50%                      | 1,442,124                 |
| Облигации министерства<br>финансов Республики<br>Казахстан | 7.814%                              | 524,949                   | 5.30%                               | 521,460                   |
| <b>Итого долговые ценные<br/>бумаги</b>                    |                                     | <b>8,003,844</b>          |                                     | <b>8,953,572</b>          |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

|                                      | 31 декабря 2014 года  |                           | 31 декабря 2013 года  |                           |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                                      | Доля<br>собственности | Справедливая<br>стоимость | Доля<br>собственности | Справедливая<br>стоимость |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>        |                       |                           |                       |                           |
| АО «КазТрансОйл»                     | 0.31%                 | 1,109,116                 | 0.30%                 | 1,029,517                 |
| АО «Разведка Добыча<br>Казмунайгаз»  | 0.09%                 | 738,399                   | 0.09%                 | 643,796                   |
| АО «Кселл»                           | 0.18%                 | 658,741                   | -                     | -                         |
| АО «Народный Банк<br>Казахстана»     | 0.03%                 | 497,722                   | 0.03%                 | 500,865                   |
| АО «Казактелеком»                    | 0.33%                 | 391,477                   | 0.33%                 | 534,669                   |
| АО «Казахстанская Фондовая<br>Биржа» | 2.84%                 | 120,222                   | 2.84%                 | 120,222                   |
| SILVER WHEATON CORP                  | 0.01%                 | 89,899                    | -                     | -                         |
| JOHNSON CONTROLS INC                 | 0.00%                 | 53,841                    | -                     | -                         |
| Coach Inc.                           | 0.00%                 | 37,670                    | -                     | -                         |
| Chagala Group Limited                | 0.56%                 | 24,009                    | 0.56%                 | 23,757                    |
| KAZ Minerals PLC                     | 0.00%                 | 81                        | -                     | -                         |
| The Gap, Inc.                        | -                     | -                         | 0.01%                 | 255,878                   |
| GDR АО «Казкоммерцбанк»              | -                     | -                         | 0.04%                 | 52,078                    |
| Max Petroleum                        | -                     | -                         | 0.28%                 | 51,266                    |
| Kazakhmys PLC                        | -                     | -                         | 0.01%                 | 25,632                    |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>   |                       | <b>3,721,177</b>          |                       | <b>3,237,680</b>          |

|  | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Паи инвестиционных фондов:</b>                            |                         |                         |
| Торгуемые на бирже фонды (ETF)                               | 1,237,182               | 1,175,946               |
| Паи инвестиционного фонда «Altima Central Asia Fund Limited» | -                       | 21,508                  |
| <b>Итого паи инвестиционных фондов</b>                       | <b>1,237,182</b>        | <b>1,197,454</b>        |
| <b>Структурированные ноты:</b>                               |                         |                         |
| Commerzbank AG Struct Prod                                   | 7,961                   | 28,328                  |
| <b>Итого структурированные ноты</b>                          | <b>7,961</b>            | <b>28,328</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали начисленный процент на сумму 146,287 тыс. тенге и 157,081 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 годов составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания имела паи GLOBAL X FUNDS, структурную ноту Commerzbank AG, GDR АО «Казкоммерцбанк», ETF POWER DB Commodity и простые акции Max Petroleum ORD, которые были обесценены и Компания признала убытки от обесценения этих ценных бумаг в размере 232,766 тыс. тенге в составе прибыли или убытка. В течение 2014 года паи GLOBAL X FUNDS, GDR АО «Казкоммерцбанк», ETF POWER DB Commodity и простые акции Max Petroleum ORD были полностью проданы.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания имела структурную ноту Commerzbank AG, которая была обесценена в силу финансовых показателей эмитента. По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания признала убытки от обесценения структурной ноты Commerzbank AG в размере 70,216 тыс. тенге в составе прибыли или убытка.

### 15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

|  | 31 декабря 2014 года                  |                         | 31 декабря 2013 года                  |                         |
|--|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|  | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма                   | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма                   |
| Корпоративные облигации                            | 7.00%                                 | 7,027,468               | 7.00%                                 | 5,319,557               |
| Облигации иностранных финансовых учреждений        | 8.50%                                 | 346,877                 | 8.50% - 11.50%                        | 744,017                 |
| Облигации местных финансовых учреждений            | -                                     | -                       | 9.25%                                 | 615,840                 |
| <b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b> |                                       | <b><u>7,374,345</u></b> |                                       | <b><u>6,679,414</u></b> |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленный процент на сумму 85,746 тыс. тенге и 101,252 тыс. тенге, соответственно.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

|  | Здание и прочая недвижимость | Мебель и оборудование | Транспорт     | Прочие основные средства | Итого          |
|--|------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------|----------------|
| <b>По первоначальной переоцененной стоимости</b> |                              |                       |               |                          |                |
| 31 декабря 2012 года                             | 309,466                      | 25,934                | 30,968        | 24,103                   | 390,471        |
| Приобретения                                     | 692                          | 1,484                 | -             | 129                      | 2,305          |
| Выбытия  | -                            | (698)                 | -             | -                        | (698)          |
| 31 декабря 2013 года                             | 310,158                      | 26,720                | 30,968        | 24,232                   | 392,078        |
| Приобретения                                     | -                            | 3,096                 | 636           | 104                      | 3,836          |
| Прирост при переоценке                           | 123,283                      | -                     | -             | -                        | 123,283        |
| Списано при переоценке                           | (102,318)                    | -                     | -             | -                        | (102,318)      |
| Выбытия  | -                            | (1,197)               | (557)         | -                        | (1,754)        |
| 31 декабря 2014 года                             | 331,123                      | 28,619                | 31,047        | 24,336                   | 415,125        |
| <b>Накопленная амортизация</b>                   |                              |                       |               |                          |                |
| 31 декабря 2012 года                             | (62,430)                     | (16,631)              | (12,188)      | (10,756)                 | (102,005)      |
| Начисления за год                                | (20,810)                     | (3,276)               | (3,527)       | (2,378)                  | (29,991)       |
| Списано при выбытии                              | -                            | 698                   | -             | -                        | 698            |
| 31 декабря 2013 года                             | (83,240)                     | (19,209)              | (15,715)      | (13,134)                 | (131,298)      |
| Начисления за год                                | (21,268)                     | (3,712)               | (3,524)       | (2,404)                  | (30,908)       |
| Списано при переоценке                           | 102,318                      | -                     | -             | -                        | 102,318        |
| Списано при выбытии                              | -                            | 1,197                 | 281           | -                        | 1,478          |
| 31 декабря 2014 года                             | (2,190)                      | (21,724)              | (18,958)      | (15,538)                 | (58,410)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>                      |                              |                       |               |                          |                |
| 31 декабря 2014 года                             | <b>328,933</b>               | <b>6,895</b>          | <b>12,089</b> | <b>8,798</b>             | <b>356,715</b> |
| 31 декабря 2013 года                             | <b>226,918</b>               | <b>7,511</b>          | <b>15,253</b> | <b>11,098</b>            | <b>260,780</b> |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства на сумму 12,441 тыс. тенге и 11,772 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 28 ноября 2014 года здание и прочая недвижимость, находящиеся в собственности Компании, были переоценены в соответствии с отчетом независимого оценщика ТОО «Real Estate». В результате был признан доход от прироста стоимости в размере 123,283 тыс. тенге, из которых 79,633 тыс. тенге была признана как прибыль от переоценки имущества в отчете о прибылях и убытках в отношении восстановления ранее признанного убытка от переоценки и сумма после вычета налога в размере 34,864 тыс. тенге была признана в составе прочего совокупного дохода, создавая резерва от переоценки имущества в капитале.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «NALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного недвижимого имущества составила 328,933 тыс. тенге. Если бы здание и прочая недвижимость учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, то по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, их балансовая стоимость составила бы 209,518 тыс. тенге и 246,642 тыс. тенге, соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных затрат (затратный подход), метод сравнительных продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало определенным характеристикам, включая достоверность и достаточность информации, специфику оцениваемого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов здание и прочая недвижимость на сумму 328,933 тыс. тенге и 226,918 тыс. тенге, соответственно, были обременены в качестве обеспечения по средствам, полученным от связанных сторон.

### 17. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

|   | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены | 335,883                 | 276,992                 |
| Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга   | 57,466                  | 10,119                  |
| Дивиденды АО "Кселл"  | 33,275                  | -                       |
| Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги  | 29,048                  | 31,250                  |
| Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами  | 14,763                  | 130,860                 |
| Гарантийный взнос для участия в торгах на KASE  | 3,000                   | 3,000                   |
| Прочее  | 351                     | 223                     |
|   | <u>473,786</u>          | <u>452,444</u>          |
| За вычетом резерва под обесценение (Примечание 9)   | <u>(256,659)</u>        | <u>(236,847)</u>        |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>  | <b><u>217,127</u></b>   | <b><u>215,597</u></b>   |

Информация о движении резервов под обесценение по дебиторской задолженности представлена в Примечании 9.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов дебиторская задолженность включала задолженность в сумме 253,891 тыс. тенге и 234,583 тыс. тенге по просроченным облигациям, соответственно, и резервы по сомнительным долгам в отношении данных долговых ценных бумаг составили 253,891 тыс. тенге и 234,582 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, балансовая стоимость другой просроченной дебиторской задолженности составила 2,768 тыс. тенге и 2,264 тыс. тенге, соответственно.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

|                                 | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Нематериальные активы           | 11,472                  | 15,057                  |
| Расходы будущих периодов        | 8,541                   | 5,372                   |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 1,890                   | 744                     |
| Авансы по страховым выплатам    | 1,291                   | 2,082                   |
| Товарно-материальные запасы     | 373                     | 333                     |
| Прочие                          | -                       | 588                     |
| <b>Итого прочие активы</b>      | <b><u>23,567</u></b>    | <b><u>24,176</u></b>    |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие активы представлены нефинансовыми активами.

**19. ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ СВЯЗАННЫХ СТОРОН**

|  | % ставка      | 31 декабря 2014 года<br>Балансовая<br>стоимость | Дата<br>погашения                   |
|--|---------------|---|-------------------------------------|
| Займы, полученные в<br>АО «Народный Банк Казахстана»   | 2.43% - 10%   | <u>12,489,478</u>                               | Март 2015 г. -<br>декабрь 2017 г.   |
| <b>Итого займы, полученные от связанных<br/>сторон</b> |               | <b><u>12,489,478</u></b>                        |                                     |
|  | % ставка      | 31 декабря 2013 года<br>Балансовая<br>стоимость | Дата<br>Погашения                   |
| Займы, полученные в<br>АО «Народный Банк Казахстана»   | 2.41% - 4.58% | 9,262,074                                       | Ноябрь 2014 г. -<br>декабрь 2016 г. |
| Займы, полученные в<br>ТОО «АЛІМЭКС ПЛЮС»              | 2.15%         | <u>807,777</u>                                  | Март 2014 г.                        |
| <b>Итого займы, полученные от связанных<br/>сторон</b> |               | <b><u>10,069,851</u></b>                        |                                     |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 79,419 тыс. тенге и 48,765 тыс. тенге соответственно.

В 2014 году Компания полностью погасила займ, полученный от ТОО «АЛІМЭКС ПЛЮС».

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов здание и прочая недвижимость на сумму 328,933 тыс. тенге и 226,918 тыс. тенге, соответственно, являлись предметом залога в качестве обеспечения по займам, полученным в АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»). Также Компания предоставила Материнской компании безусловное согласие на безакцептное изъятие суммы задолженности со всех банковских счетов в любое время.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

В соответствии с Соглашением о предоставлении кредитной линии и дополнительными договорами, в случаях просрочки в оплате основного долга и начисленного вознаграждения перед Материнской компанией, изменения в составе обеспечения или появления признаков обесценения обеспечения, реорганизации Компании, изменения в составе акционеров Компании, уменьшения акционерного капитала Компании без согласия Материнской компании и нецелевого использования заемных средств, Материнская компания имеет право прекратить кредитование и потребовать погашения суммы задолженности по займам.

Более того, Компания имеет план продажи финансовых инструментов (акций и облигаций) на внутреннем и международном рынках для случаев, если Материнская компания использует свое право на требование досрочного погашения займа. Компания определила активы, которые будут проданы для погашения каждого займа.

### 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   | 31 декабря<br>2014 года | 31 декабря<br>2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства:</b>   |                         |                         |
| Резервы по неиспользованным отпускам      | 20,604                  | 22,208                  |
| Кредиторская задолженность                | 3,390                   | 1,297                   |
|   | <u>23,993</u>           | <u>23,505</u>           |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства:</b> |                         |                         |
| Резервы по премиям                        | 150,708                 | 204,607                 |
|   | <u>150,708</u>          | <u>204,607</u>          |
| <b>Итого прочие обязательства</b>         | <u><b>174,702</b></u>   | <u><b>228,112</b></u>   |

### 21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2014 и 2013 годов. разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 4,000,000 простых акций и общей стоимостью 4,099,259 тыс. тенге и 985,455 привилегированных акций и общей стоимостью 7,140,929 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В течение 2014 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 2,006,400 тыс. тенге. В течение 2013 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по привилегированным акциям в размере 1,999,992 тыс. тенге.

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление», привилегированные акции классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации доступные активы Компании подлежат распределению приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям привилегированных акций суммы, равной акционерному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Компания выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям. Выплата дополнительных дивидендов по привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Компании.

Дивиденды держателям привилегированных акций выплачиваются, только если объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

## 22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

### Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

### Судебные иски

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных разбирательств и исков. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, возникающее из этих исков, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности Компании в будущем.

### Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Компания заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Принятые в рамках фидуциарной деятельности активы и ценные бумаги не включаются в данную финансовую отчетность.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

В течение 2014 и 2013 годов Компания управляет активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (далее АО «Halyk-Life») и АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык Казахстанстрах» (далее АО «Халык Казахстанстрах»). По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов чистые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 19,086,976 тыс. тенге и 15,196,184 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, чистые активы АО «Халык Казахстанстрах» в управлении составили 22,565,933 тыс. тенге и 22,253,603 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость чистых активов под управлением компании является справедливой стоимостью активов в связи с характером деятельности по управлению инвестиционным портфелем. Комиссионный доход за управление определяется как процент от чистых активов.

Существует также вознаграждение за сверхдоход, если инвестиционный доход превышает определенный договором уровень. Компания не несет никаких рисков в случаях, когда инвестиционный доход отрицательный.

### **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 Компании 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. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

### **Пенсионные выплаты**

Пенсионные фонды выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Республики Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Компании.

**23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму. Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

|  | 31 декабря 2014 года             |  | 31 декабря 2013 года             |  |
|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
|  | Операции со связанными сторонами | Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | 36,411                           | 892,160  | 30,637                           | 324,687  |
| - Материнская компания   | 36,411                           |  | 30,637                           |  |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 519,942                          | 2,076,706  | 578,194                          | 1,459,493  |
| - Материнская компания   | 519,942                          |  | 578,194                          |  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | 497,722                          | 12,970,163   | 500,865                          | 13,417,034   |
| - Материнская компания   | 497,722                          |  | 500,865                          |  |
| Дебиторская задолженность  | 14,645                           | 217,127  | 130,657                          | 215,597  |
| - компании под совместным контролем                                  | 14,634                           |  | 130,580                          |  |
| - управленческий персонал компании или материнской компаний          | 11                               |  | 77                               |  |
| Займы, полученные от связанных сторон                                | 12,489,479                       | 12,489,479   | 10,069,851                       | 10,069,851   |
| - Материнская компания   | 12,489,479                       |  | 9,262,074                        |  |
| - прочие связанные стороны   | -                                |  | 807,777                          |  |
| Прочие обязательства   | 1,689                            | 174,702  | 4,013                            | 228,112  |
| - управленческий персонал Компании или Материнской компаний          | 1,689                            |  | 4,013                            |  |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Вознаграждения директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала предоставлено следующим образом:

|  | За год закончившийся<br>31 декабря 2014 года |  | За год закончившийся<br>31 декабря 2013 года |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами       | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами       | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| <b>Вознаграждение ключевого<br/>управленческого персонала:</b> |  |  |  |  |
| - <i>краткосрочные вознаграждения</i>                          | 130,699                                      | 525,167  | 122,001                                      | 537,448  |

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|  | За год закончившийся<br>31 декабря 2014 года |  | За год закончившийся<br>31 декабря 2013 года |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами       | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами       | Итого по<br>категории в<br>соответствии со<br>статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| Процентный доход   | 23,173                                       | 2,381,334  | 27,039                                       | 1,914,056  |
| - <i>Материнская компания</i>  | 23,173                                       |  | 27,039                                       |  |
| Процентный расход  | (340,648)                                    | (352,251)  | (249,137)                                    | (265,780)  |
| - <i>Материнская компания</i>  | (340,648)                                    |  | (249,137)                                    |  |
| Чистая прибыль по операциям с<br>финансовыми активами по<br>справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток | 9,169  | 54,257   | 81,835                                       | 100,203  |
| - <i>Материнская компания</i>  | 9,169  |  | 81,835                                       |  |
| Доходы по услугам и комиссии   | 169,132                                      | 1,078,614  | 409,671                                      | 1,282,477  |
| - <i>Материнская компания</i>  | 1,923  |  | 10,199                                       |  |
| - <i>ключевой управленческий персонал<br/>Компании или ее материнская<br/>компания</i>                         | 259  |  | 436  |  |
| - <i>компания под совместным<br/>контролем</i>   | 166,950                                      |  | 399,036                                      |  |
| Чистый (убыток)/прибыль от выбытия<br>инвестиций, имеющих в наличии<br>для продажи                             | 5,032  | (592,211)  | (164,614)                                    | 154,229  |
| - <i>Материнская компания</i>  | 5,032  |  | (164,614)                                    |  |
| Полученные дивиденды   | 44,298                                       | 518,275  | 49,667                                       | 226,989  |
| - <i>Материнская компания</i>  | 44,298                                       |  | 49,667                                       |  |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, в связи с их краткосрочным характером:

|                                       | 31 декабря 2014 года |                        | 31 декабря 2013 года |                        |
|---------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                       | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 7,374,345            | 8,855,561              | 6,679,414            | 8,953,087              |

Для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (уровень 1, 2, и 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом.

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «NALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов и недвижимость Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

| Финансовые активы/ финансовые обязательства   | Справедливая стоимость на |                    | Иерархия справедливой стоимости | Методика оценки и ключевые исходные данные   | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости |
|---|---------------------------|--------------------|---------------------------------|--|--|--|
|   | 31 декабря 2014 г.        | 31 декабря 2013 г. |                                 |  |  |  |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 2,076,706                 | 1,459,493          | Уровень 1                       | Котировочные цены покупателя на активном рынке   | Не применимо                               | Не применимо   |
| Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                     | 12,564,471                | 13,246,967         | Уровень 1                       | Котировочные цены покупателя на активном рынке   | Не применимо                               | Не применимо   |
| Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                     | 128,192                   | 148,551            | Уровень 2                       | Исходные данные, которые разработаны с использованием рыночных данных, таких как публично доступной информации о фактических событий или операций, и соответствующие предположения | Не применимо                               | Не применимо   |
| Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                     | 277,500                   | 21,516             | Уровень 3                       | Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях  | Процентный дисконт                         | Выше дисконт – ниже справедливая стоимость                         |
| Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                           | 7,374,345                 | 6,679,414          | Уровень 1                       | Котировочные цены покупателя на активном рынке   | Не применимо                               | Не применимо   |
| Здание и прочая недвижимость  | 328,933                   | 226,918            | Уровень 3                       | Модель переоценки  | Процентный дисконт                         | Выше дисконт – ниже справедливая стоимость                         |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в портфеле нет долевого ценных бумаг, учитываемых по покупной стоимости.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе Компании и является одним из основных элементов в операциях Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные с изменениями ставок вознаграждения на рынке и изменениями справедливой стоимости. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными финансовыми рисками.

### Кредитный риск

Финансовые активы, по которым у Компании возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном денежными эквивалентами, средствами в банках, финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, инвестициями, удерживаемыми до погашения и торговой и прочей дебиторской задолженностью. Компания разработала процедуры, направленные на то, чтобы реализация услуг производилась только покупателям с соответствующей кредитной историей. Балансовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности за вычетом резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из котирующихся ценных бумаг крупных казахстанских финансовых учреждений и корпораций, которые имеют хорошую репутацию и международные рейтинги, облигаций Министерства Финансов Республики Казахстан и котирующихся облигаций и акций иностранных эмитентов.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2014 года:

|   | Максимальный<br>размер<br>кредитного<br>риска | Сумма зачета | Чистый размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета | Обеспечение | Чистый размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета и учета<br>обеспечения |
|---|---|--------------|--|-------------|---|
| Денежные средства и<br>их эквиваленты   | 892,160                                       | -            | 892,160  | 150,000     | 742,160   |
| Средства в банках   | 65,774  | -            | 65,774   | -           | 65,774  |
| Финансовые активы<br>по справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | 2,076,706                                     | -            | 2,076,706  | -           | 2,076,706   |
| Инвестиции,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи                          | 12,970,163                                    | -            | 12,970,163   | -           | 12,970,163  |
| Инвестиции,<br>удерживаемые до<br>погашения                                   | 7,374,345                                     | -            | 7,374,345  | -           | 7,374,345   |
| Дебиторская<br>задолженность  | 217,127                                       | -            | 217,127  | -           | 217,127   |

На 31 декабря 2013 года:

|   | Максимальный<br>размер<br>кредитного<br>риска | Сумма зачета | Чистый размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета | Обеспечение | Чистый размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета и учета<br>обеспечения |
|---|---|--------------|--|-------------|---|
| Денежные средства и<br>их эквиваленты   | 324,687                                       | -            | 324,687  | 47,285      | 277,402   |
| Средства в банках   | 5,000   | -            | 5,000  | -           | 5,000   |
| Финансовые активы<br>по справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | 1,459,493                                     | -            | 1,459,493  | -           | 1,459,493   |
| Инвестиции,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи                          | 13,417,034                                    | -            | 13,417,034   | -           | 13,417,034  |
| Инвестиции,<br>удерживаемые до<br>погашения                                   | 6,679,414                                     | -            | 6,679,414  | -           | 6,679,414   |
| Дебиторская<br>задолженность  | 215,597                                       | -            | 215,597  | -           | 215,597   |

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

|  | AAA     | BVB       | <BVB      | Кредитный<br>рейтинг не<br>присвоен | 31 декабря<br>2014 года<br>Итого |
|--|---------|-----------|-----------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | -       | -         | 516,490   | 375,670                             | 892,160                          |
| Средства в банках  | -       | -         | 65,774    | -                                   | 65,774                           |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 122,775 | 883,604   | 819,080   | 251,247                             | 2,076,706                        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | 203,231 | 2,296,642 | 3,957,272 | 6,513,018                           | 12,970,163                       |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                | -       | 7,027,468 | 346,877   | -                                   | 7,374,345                        |
| Дебиторская задолженность  | -       | -         | -         | 217,127                             | 217,127                          |
|  | AAA     | BVB       | <BVB      | Кредитный<br>рейтинг не<br>присвоен | 31 декабря<br>2013 года<br>Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | -       | -         | 89,174    | 235,513                             | 324,687                          |
| Средства в банках  | -       | -         | 5,000     | -                                   | 5,000                            |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20,340  | 488,200   | 695,521   | 255,432                             | 1,459,493                        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | 20,340  | 2,274,754 | 6,165,306 | 4,956,634                           | 13,417,034                       |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                | -       | 5,319,557 | 1,359,857 | -                                   | 6,679,414                        |
| Дебиторская задолженность  | 1,296   | -         | -         | 214,301                             | 215,597                          |

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска Компании сконцентрирован в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания больше не имела обесцененных активов, за исключением дебиторской задолженности и определенных долговых ценных бумаг казахстанских эмитентов, отраженных как дебиторская задолженность в отчете о финансовом положении, по которым была создана провизия на всю сумму задолженности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «NALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**Географическая концентрация**

Инвестиционный комитет осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в следующих таблицах:

|  | Республика<br>Казахстан | Страны<br>ОЭСР   | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2014 года<br>Итого |
|--|-------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>  |                         |                  |                   |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | 892,160                 | -                | -                 | 892,160                          |
| Средства в банках  | 65,774                  | -                | -                 | 65,774                           |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2,001,459               | 75,247           | -                 | 2,076,706                        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | 10,618,721              | 1,629,865        | 721,577           | 12,970,163                       |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                | 7,027,467               | -                | 346,878           | 7,374,345                        |
| Дебиторская задолженность  | 217,127                 | -                | -                 | 217,127                          |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                       | <b>20,822,708</b>       | <b>1,705,112</b> | <b>1,068,455</b>  | <b>23,596,275</b>                |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>                                     |                         |                  |                   |                                  |
| Займы, полученные от связанных сторон                                | 12,489,479              | -                | -                 | 12,489,479                       |
| Прочие финансовые обязательства                                      | 174,702                 | -                | -                 | 174,702                          |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                | <b>12,664,181</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>12,664,181</b>                |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>8,158,527</b>        | <b>1,705,112</b> | <b>1,068,455</b>  |                                  |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

|  | Республика<br>Казахстан | Страны<br>ОЭСР   | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2013 года<br>Итого |
|--|-------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>  |                         |                  |                   |                                  |
| Денежные средства и их<br>эквиваленты                                      | 324,687                 | -                | -                 | 324,687                          |
| Средства в банках  | 5,000                   | -                | -                 | 5,000                            |
| Финансовые активы по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 1,421,024               | 38,469           | -                 | 1,459,493                        |
| Инвестиции, имеющиеся в<br>наличии для продажи                             | 10,392,594              | 2,048,359        | 976,081           | 13,417,034                       |
| Инвестиции, удерживаемые до<br>погашения                                   | 615,840                 | 5,319,557        | 744,017           | 6,679,414                        |
| Дебиторская задолженность  | 215,597                 | -                | -                 | 215,597                          |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>АКТИВЫ</b>   | <b>12,974,743</b>       | <b>7,406,384</b> | <b>1,720,098</b>  | <b>22,101,225</b>                |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>                                       |                         |                  |                   |                                  |
| Займы, полученные от<br>связанных сторон                                   | 10,069,851              | -                | -                 | 10,069,851                       |
| Ссуды, полученные по<br>договорам РЕПО                                     | 50,001                  | -                | -                 | 50,001                           |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 23,505                  | -                | -                 | 23,505                           |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  | <b>10,143,357</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>10,143,357</b>                |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>2,831,386</b>        | <b>7,406,384</b> | <b>1,720,098</b>  |                                  |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
*(в тысячах казахстанских тенге)*

---

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Компания осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и прочих операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

|  | До 1 мес.        | 1- 3 мес.        | 3 мес. - 1<br>год | 1-5 лет           | Свыше<br>5 лет   | Неопре-<br>деленный<br>период | 31 декабря<br>2014 года<br>Итого |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                  |                  |                   |                   |                  |                               |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                     | 150,000          | -                | -                 | -                 | -                | -                             | 150,000                          |
| Средства в банках  | -                | -                | 65,774            | -                 | -                | -                             | 65,774                           |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                | 47,816           | 228,331           | 831,915           | 357,945          | -                             | 1,466,007                        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                            | 53,387           | 524,950          | 1,603,699         | 3,801,956         | 2,019,850        | -                             | 8,003,842                        |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                  | -                | -                | -                 | 7,374,345         | -                | -                             | 7,374,345                        |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>        | <b>203,387</b>   | <b>572,766</b>   | <b>1,897,804</b>  | <b>12,008,216</b> | <b>2,377,795</b> | <b>-</b>                      | <b>17,059,968</b>                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                     | 742,160          | -                | -                 | -                 | -                | -                             | 742,160                          |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                | -                | -                 | -                 | -                | 610,699                       | 610,699                          |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                            | -                | -                | -                 | -                 | -                | 4,966,321                     | 4,966,321                        |
| Дебиторская задолженность  | 217,127          | -                | -                 | -                 | -                | -                             | 217,127                          |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>1,162,674</b> | <b>572,766</b>   | <b>1,897,804</b>  | <b>12,008,216</b> | <b>2,377,795</b> | <b>5,577,020</b>              | <b>23,596,275</b>                |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                  |                   |                   |                  |                               |                                  |
| Займы, полученные от связанных сторон                                  | -                | 1,093,312        | 3,707,125         | 7,689,042         | -                | -                             | 12,489,479                       |
| Сууды, полученные по договорам РЕПО                                    | -                | -                | -                 | -                 | -                | -                             | -                                |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b> | <b>-</b>         | <b>1,093,312</b> | <b>3,707,125</b>  | <b>7,689,042</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>                      | <b>12,489,479</b>                |
| Прочие финансовые обязательства  | 23,993           | -                | 150,709           | -                 | -                | -                             | 174,701                          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                  | <b>23,993</b>    | <b>1,093,312</b> | <b>3,857,834</b>  | <b>7,689,042</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>                      | <b>12,664,181</b>                |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами       | 1,138,684        | )                | )                 | 4,319,174         | 2,377,795        | 5,577,020                     |                                  |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

|   | До 1 мес. | 1- 3 мес. | 3 мес. - 1<br>год | 1-5 лет    | Свыше<br>5 лет | Неопре-<br>деленный<br>период | 31 декабря<br>2014 года<br>Итого |
|---|-----------|-----------|-------------------|------------|----------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Разница между<br>финансовыми<br>активами и<br>финансовыми<br>обязательствами, по<br>которым начисляются<br>проценты   | 203,387   | (520,546) | (1,809,321)       | 4,319,174  | 2,377,795      | -                             |                                  |
| Разница между<br>финансовыми<br>активами и<br>финансовыми<br>обязательствами, по<br>которым<br>начисляются<br>проценты,<br>нарастающим<br>итогом  | 203,387   | (317,159) | (2,126,480)       | 2,192,695  | 4,570,491      | 4,570,491                     |                                  |
| Разница между<br>финансовыми<br>активами и<br>финансовыми<br>обязательствами, по<br>которым<br>начисляются<br>проценты, в<br>процентах к общей<br>сумме финансовых<br>активов,<br>нарастающим<br>итогом | 1%        | -1%       | -5%               | 5%         | 11%            | 11%                           |                                  |
|   | До 1 мес. | 1- 3 мес. | 3 мес. - 1 год    | 1-5 лет    | Свыше<br>5 лет | Неопре-<br>деленный<br>период | 31 декабря<br>2013 года<br>Итого |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>АКТИВЫ</b>  |           |           |                   |            |                |                               |                                  |
| Денежные средства и<br>их эквиваленты   | 47,285    | -         | -                 | -          | -              | -                             | 47,285                           |
| Средства в банках   | -         | 5,000     | -                 | -          | -              | -                             | 5,000                            |
| Финансовые активы по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток   | 5,867     | 38,428    | 26,909            | 744,742    | 291,677        | -                             | 1,107,623                        |
| Инвестиции,<br>имеющиеся в<br>наличии для продажи   | 27,260    | 677,039   | 630,320           | 5,353,604  | 2,265,349      | -                             | 8,953,572                        |
| Инвестиции,<br>удерживаемые<br>до погашения   | -         | 618,114   | 377,910           | 5,683,390  | -              | -                             | 6,679,414                        |
| Итого финансовые<br>активы,<br>по которым<br>начисляются<br>проценты  | 80,412    | 1,338,581 | 1,035,139         | 11,781,736 | 2,527,026      | -                             | 16,792,894                       |
| Денежные средства и<br>их эквиваленты   | 277,402   | -         | -                 | -          | -              | -                             | 277,402                          |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «NALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

|   | До 1 мес.      | 1- 3 мес.        | 3 мес. - 1 год   | 1-5 лет           | Свыше<br>5 лет   | Неопре-<br>деленный<br>период | 31 декабря<br>2013 года<br>Итого |
|---|----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -              | -                | -                | -                 | -                | 351,870                       | 351,870                          |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | -              | -                | -                | -                 | -                | 4,463,462                     | 4,463,462                        |
| Дебиторская задолженность   | 215,597        | -                | -                | -                 | -                | -                             | 215,597                          |
| <b>Итого финансовые активы</b>  | <b>573,411</b> | <b>1,338,581</b> | <b>1,035,139</b> | <b>11,781,736</b> | <b>2,527,026</b> | <b>4,815,332</b>              | <b>22,101,225</b>                |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                |                  |                  |                   |                  |                               |                                  |
| Займы, полученные от связанных сторон   | -              | 832,338          | 350,194          | 8,887,319         | -                | -                             | 10,069,851                       |
| Сууды, полученные по договорам РЕПО   | 50,001         | -                | -                | -                 | -                | -                             | 50,001                           |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты   | 50,001         | 832,338          | 350,194          | 8,887,319         | -                | -                             | 10,119,852                       |
| Прочие финансовые обязательства   | 1,200          | -                | 22,305           | -                 | -                | -                             | 23,505                           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   | <b>51,201</b>  | <b>832,338</b>   | <b>372,499</b>   | <b>8,887,319</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>                      | <b>10,143,357</b>                |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами  | 522,210        | 506,243          | 662,640          | 2,894,417         | 2,527,026        | 4,815,332                     |                                  |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты                     | 30,411         | 506,243          | 684,945          | 2,894,417         | 2,527,026        | -                             |                                  |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 30,411         | 536,654          | 1,221,599        | 4,116,016         | 6,643,042        | 6,643,042                     |                                  |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | 1-5 лет | Свыше<br>5 лет | Неопре-<br>деленный<br>период | 31 декабря<br>2013 года<br>Итого |
|---|-----------|----------|----------------|---------|----------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом | 0%        | 2%       | 6%             | 19%     | 30%            | 30%                           |                                  |



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Отсутствует какая либо значительная разница между дисконтируемой и недисконтируемой суммой финансовых обязательств из-за их краткосрочности. Руководство не считает, что разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами представляет значительный риск из-за того, что она возникает от краткосрочных займов связанных сторон, которые на постоянной основе рефинансируются.

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2014 году не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

Инвестиционный комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Компании по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Компании отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Компании.

Руководство Компании осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Процентный риск

Для управления процентным риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

Влияние на прибыль или убыток до налогообложения:

|  | 31 декабря 2014 года   |                        | 31 декабря 2013 года   |                        |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|  | Ставка процента<br>+3% | Ставка процента<br>-3% | Ставка процента<br>+3% | Ставка процента<br>-3% |
| <b>Активы:</b>   |                        |                        |                        |                        |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (132,801)              | 168,297                | (95,359)               | 117,649                |
| <b>Чистое влияние на прибыль или убыток до налогообложения</b>       | <u>(132,801)</u>       | <u>168,297</u>         | <u>(95,359)</u>        | <u>117,649</u>         |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «NALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

Влияние на капитал:

|  | 31 декабря 2014 года      |                           | 31 декабря 2013 года      |                           |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|  | Ставка<br>процента<br>+3% | Ставка<br>процента<br>-3% | Ставка<br>процента<br>+3% | Ставка<br>процента<br>-3% |
| <b>Активы:</b>   |                           |                           |                           |                           |
| Инвестиции, имеющиеся<br>в наличии для продажи                             | -                         | -                         | (723,017)                 | 832,854                   |
| Финансовые активы по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | (581,767)                 | 676,682                   | (95,359)                  | 117,649                   |
| <b>Чистое влияние на капитал</b>   | <b>(581,767)</b>          | <b>676,682</b>            | <b>(818,376)</b>          | <b>950,503</b>            |

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

|  | Казахстанский<br>тенге | Долл. США<br>1 долл. США=<br>182.35 тенге | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2014 года<br>Итого |
|--|------------------------|---|------------------|----------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                        |   |                  |                                  |
| Денежные средства и их<br>эквиваленты                                      | 380,529                | 497,501                                   | 14,130           | 892,160                          |
| Средства в банках  | 65,774                 | -   | -                | 65,774                           |
| Финансовые активы по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 1,330,707              | 659,598                                   | 86,401           | 2,076,706                        |
| Инвестиции, имеющиеся в<br>наличии для продажи                             | 8,635,673              | 4,266,330                                 | 68,160           | 12,970,163                       |
| Инвестиции, удерживаемые<br>до погашения                                   | -                      | 7,374,345                                 | -                | 7,374,345                        |
| Дебиторская задолженность  | 217,127                | -   | -                | 217,127                          |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>10,629,810</b>      | <b>12,797,774</b>                         | <b>168,691</b>   | <b>23,596,275</b>                |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                        |   |                  |                                  |
| Займы, полученные от<br>связанных сторон                                   | 1,492,798              | 10,996,681                                | -                | 12,489,479                       |
| Ссуды, полученные по<br>договорам РЕПО                                     | -                      | -   | -                | -                                |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 174,702                | -   | -                | 174,702                          |
| <b>Итого финансовые<br/>обязательства</b>                                  | <b>1,667,500</b>       | <b>10,996,681</b>                         | <b>-</b>         | <b>12,664,181</b>                |
| <b>ОТКРЫТАЯ<br/>БАЛАНСОВАЯ<br/>ПОЗИЦИЯ</b>                                 | <b>8,962,310</b>       | <b>1,801,093</b>                          | <b>168,691</b>   |                                  |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

|  | Казахстанский<br>Тенге | Долл. США<br>1 долл. США=<br>154.06 тенге | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2013 года<br>Итого |
|--|------------------------|---|------------------|----------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                        |   |                  |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | 256,963                | 66,083                                    | 1,641            | 324,687                          |
| Средства в банках  | 5,000                  | -   | -                | 5,000                            |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 787,512                | 622,072                                   | 49,909           | 1,459,493                        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | 9,364,185              | 3,833,621                                 | 219,228          | 13,417,034                       |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                | -                      | 6,679,414                                 | -                | 6,679,414                        |
| Дебиторская задолженность  | 215,375                | -   | 222              | 215,597                          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                       | <b>10,629,035</b>      | <b>11,201,190</b>                         | <b>271,000</b>   | <b>22,101,225</b>                |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                      |                        |   |                  |                                  |
| Займы, полученные от связанных сторон                                | 1,112,052              | 8,957,799                                 | -                | 10,069,851                       |
| Ссуды, полученные по договорам РЕПО                                  | 50,001                 | -   | -                | 50,001                           |
| Прочие финансовые обязательства                                      | 23,505                 | -   | -                | 23,505                           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                | <b>1,185,558</b>       | <b>8,957,799</b>                          | <b>-</b>         | <b>10,143,357</b>                |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                                   | <b>9,443,477</b>       | <b>2,243,391</b>                          | <b>271,000</b>   |                                  |

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 20% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге. 15% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

|                                       | На 31 декабря 2014 года      |                              | На 31 декабря 2013 года      |                              |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                       | Тенге/доллар<br>США<br>+15%% | Тенге/доллар<br>США<br>-15%% | Тенге/ доллар<br>США<br>+20% | Тенге/ доллар<br>США<br>-20% |
| Влияние на прибыль и убыток и капитал | 270,164                      | (270,164)                    | 448,678                      | (448,678)                    |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Ценовой риск

Компания следует нескольким основным принципам в своей инвестиционной политике: все инвестиционные операции должны быть с приемлемой доходностью и высоким уровнем безопасности. Высокий уровень ликвидности совместно с установленным уровнем диверсификации также важен для всех операций.

## Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Компания не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.