

**Пояснительная записка к неконсолидированной
промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2020 г.
Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана
«HalykFinance»**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Компания») зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта Департаментом юстиции г. Алматы 10 ноября 2004 года, свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 66715-1910-АО от 20 ноября 2008 года, бизнес-идентификационный номер 041140004401.

Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и осуществляется на основании нижеуказанных лицензий:

1) Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №3.2.229/7 переоформлена Национальным Банком Республики Казахстан от 04.11.2016 г. (ранее выданная лицензия № 4.2.92/28 от 24.06.2014 г.). Лицензия бессрочная, дает право на осуществление следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

- деятельность по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;

- брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

2) Государственная лицензия на занятие деятельностью биржевых брокеров и биржевых дилеров № 1000341 выдана Комитетом торговли Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан от 23.12.2011 г. Лицензия генеральная.

Местонахождение юридического лица: А05А1В9, Республика Казахстан, город Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж.

Государственная регистрация налогоплательщика произведена Налоговым комитетом по Бостандыкскому району г.Алматы, РНН 600400539107, (Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 60 № 0072063 от 28.11.2008 г.).

Основными видами деятельности Компании в соответствии с Уставом являются:

- 1) брокерская деятельность;
- 2) дилерская деятельность;
- 3) номинальное держание;
- 4) управление инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;
- 5) финансовое консультирование и андеррайтинг;
- 6) маркет-мейкерская деятельность;
- 7) деятельность представителя держателя облигаций;
- 8) консультационные услуги;
- 9) аналитические услуги;
- 10) иная деятельность, разрешенная законодательством Республики Казахстан.

Единственным акционером Компании является Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана», владеющее 100% размещенных простых акций.

Дочерние организации по отношению к Компании отсутствуют.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Заявление о соответствии

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

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является Казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

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.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 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.

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 убытки.

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: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; оцениваемые по амортизированной стоимости. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В составе прибыли или убытка отражается результат от прекращения признания финансового актива, курсовые разницы, начисление процентного дохода с использованием метода эффективной ставки процента, которая начисляется с учётом затрат по сделке, включая полученные комиссии, и модификации финансового актива, связанные с пересмотром условий договора.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Убытки от обесценения, процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка за период.

Курсовая разница счета корректировки справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и курсовая разница по долевым финансовым инструментам, оцениваемым через прочий совокупный доход, отражается на счетах капитала.

При прекращении признания долгового финансового инструмента накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка.

При прекращении признания долевого финансового инструмента накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Прибыли или убытки, возникающие как при последующей оценке инструмента, так и при прекращении его признания, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность относится к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом обесценения.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного 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 возмещение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному возмещению, плюс накопленный процент.

Операции РЕПО и обратного РЕПО учитываются как операции финансирования и относятся к категории финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а деньги, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве обязательств.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного РЕПО, не отражаются в финансовой отчетности, а деньги, переданные по таким договорам, отражаются как требования и классифицируются как средства в банках или как денежные средства и их эквиваленты в зависимости от срока погашения.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Займы, полученные от связанных сторон, субординированные займы 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.

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 обратного 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.

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 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.

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 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.

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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату с отражением изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка. Если надежная оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости более невозможна на продолжающейся основе, то такая инвестиционная недвижимость учитывается в составе основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп), и его продажа должна быть в высшей степени вероятной.

Долгосрочный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, учитывается по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

При любом первоначальном и последующем уменьшении стоимости актива до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается убыток от обесценения.

При последующем увеличении справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу, признается прибыль на сумму, не превышающую сумму накопленного убытка от обесценения.

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 на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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.

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 привилегированным 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.

Признание доходов

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.

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, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

Доходы и убытки по договорам РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов и расходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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).

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 отчетного периода, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Тенге/1 доллар США	431,82	382,59
Тенге/1 евро	505,57	429,00

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.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (стр.1 ф.1)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в банках в иностранной валюте	1,020,449	87,764
Текущие счета в банках в тенге	18,815	516,819
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,020,264	604,583

5. СРЕДСТВА В БАНКАХ (стр.3 ф.1)

	Процентная ставка, %	30 сентября 2020 Период	Балансовая стоимость
ДБ АО «Хоум кредит энд Финанс Банк»	14,00%	Декабрь 2018 – Декабрь 2020	178,498
Итого средств в банках			178,498
	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 Период	Балансовая стоимость
АО «АТФ Банк»	12,00%	Июль 2019 – Июнь 2020	99,996
ДБ АО «Хоум кредит энд Финанс Банк»	14,00%	Декабрь 2018 – Декабрь 2020	269,891
Итого средств в банках			369,887

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (стр.5 ф.1)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	25,723,827	22,882,977
Долевые ценные бумаги	8,605,237	14,753,191
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,329,064	37,636,168

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (стр.6 ф.1)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги	0	0
Долговые ценные бумаги	7,916,920	6,725,890
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,916,920	6,725,890

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (стр.15, 16 ф.1)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	96,689	905,709
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	34,955	19,741
Начисленные комиссионные доходы за услуги маркет-мейкера	10,736	18,922
Начисленные комиссионные доходы за услуги представителя держателей облигаций	0,00	240
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтера	39,485	0
Начисленные доходы за услуги консалтинга	0,00	2,500
Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	41,031	60,285
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	6,000	5,000
Прочее	138,667	66,732
Итого	367,563	1,079,129
За вычетом резерва под обесценение	(79,793)	(38,310)
Итого дебиторская задолженность	287,770	1,040,819

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (стр.12, 13 ф.1)

Ниже представлены балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов Компании:

Наименование	Остаточная стоимость, тыс. тенге	
	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Здание и прочая недвижимость	0	0
Компьютеры, машины и оборудование	50,709	38,753
Транспорт	28,306	31,747
Прочие основные средства	5,530	5,992
Нематериальные активы	163,271	147,962

10.ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО (стр.8 ф.1)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционная недвижимость	18,526	18,526

Компания в 2019 году переклассифицировала долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представленные парковочными местами, полученными в результате обмена тенговых нот АО «Астана Финанс» в инвестиционную собственность в связи с изменением плана продаж.

11.ПРОЧИЕ АКТИВЫ (стр.10, 20 ф.1)

Авансы по страховым выплатам	3,747	3,194
Товарно-материальные запасы	2,458	1,879
Прочие краткосрочные активы		
Итого прочие активы	63,167	39,661

12.ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ СВЯЗАННЫХ СТОРОН (стр.25 ф.1)

	30 сентября 2020 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	3,30%-11,00%	апрель 2020 года – сентябрь 2020 года	13,222,686
Итого займы, полученные от связанных			13,222,686

	31 декабря 2019 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	3.30% - 11.00%	март 2020 года – октябрь 2020 года	13,311,008
Итого займы, полученные от связанных			13,311,008

По состоянию на конец 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 168,801 тыс. тенге и 227,497 тыс. тенге соответственно.

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.

13.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (стр.28, 29, 30, 32, 36 ф.1)

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	19,692	41,540
Дивиденды по привилегированным акциям	0	10
Кредиторская задолженность	87,409	49,402
Текущее налоговое обязательство	27,932	820
	135,033	91,772
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	310,137	460,333
	310,137	460,333
Итого прочие обязательства	445,170	552,105

14.АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (стр.39 ф.1)

26 ноября 2019 года АО «Народный Банк Казахстана», как единственным акционером АО «Nalyk Finance», было принято решение об увеличении количества объявленных простых акций

АО «Halyk Finance» до 8,000,000 штук и об обмене размещенных привилегированных акций на простые акции АО «Halyk Finance».

28 января 2020 года в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» была зарегистрирована операция обмена привилегированных акций АО «Halyk Finance» на простые акции АО «Halyk Finance» в соответствии с вышеуказанным решением. Коэффициент обмена размещенных привилегированных акций на простые акции составил 2,08765480. Количество простых акций АО «Halyk Finance», полученных в обмен на 985,455 штук привилегированных акций АО «Halyk Finance», составило 2,057,289 штук. Общее количество размещенных простых акций АО «Halyk Finance» после обмена составило 6,057,289 штук.

На 01 июля 2020 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 6,057,289 простых акций общей стоимостью 11,240,185 тыс. тенге. На 01 января 2020 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 4,000,000 простых акций общей стоимостью 4,099,259 тыс.тенге и 985,455 привилегированных акций общей стоимостью 7,140,929 тыс. тенге.

15.БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ПРОСТОЙ АКЦИИ ЗА ПЕРИОД

Балансовая стоимость простой акции за период определяется путем деления активов по балансу за минусом нематериальных активов, за минусом обязательств, деленное на средневзвешенное количество ее простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

На 01 октября 2020 года балансовая стоимость простой акции за период = $((44\,454\,062 - 163\,271 - 19\,291\,657 - 0) / 6\,057\,289) * 1000 = 4\,127,12$

На 01 января 2020 года балансовая стоимость простой акции за период = $((47\,281\,363 - 147\,962 - 25\,212\,646 - 7\,140\,929) / 4\,000\,000) * 1000 = 3\,694,96$

16. ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (стр.2 ф.2)

Доходы от основной деятельности, в тыс.тенге	01 октября 2020 г	01 октября 2019 г
Услуги маркет-мейкера	37,667	35,406
Услуги брокера	239,200	213,444
Андеррайтинговые и консалтинговые услуги	277,331	327,489
Управление активами	334,614	322,763
Услуги представителя держателей облигаций	720	480
Консалтинговые		200
Прочие услуги	357	71
ИТОГО	889,889	899,853

17. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (стр.3,4,17,18 ф.2)

Прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, а также по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года включает в себя:

В тыс. тенге	01 октября 2020 г	01 октября 2019 г
Доходы от купли/продажи ценных бумаг	2,742,047	736,832
Доходы/(убытки) от изменения справедливой стоимости	(2,937,919)	(134,960)

ИТОГО	195,872	601,872
--------------	----------------	----------------

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (стр.1,14 ф.2)

Чистый процентный доход за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года включает в себя:

В тыс. тенге	01 октября 2020 г	01 октября 2019 г
Процентные доходы:		
Доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	2,547,801	1,402,743
Доходы по операциям обратного РЕПО	18,222	176,445
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	93,550	612,146
Итого процентные доходы	2,659,573	2,191,334
Процентные расходы:		
Расходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным от связанных сторон	1,277,042	395,303
Расходы в виде вознаграждения по операциям РЕПО	406,395	116,308
Расходы по дивидендам по привилегированным акциям	0	7
Итого процентные расходы	1,683,437	511,618
Итого чистый процентный доход	976,136	1,679,716

19. ДОХОДЫ (УБЫТКИ) ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ (стр.5,6,19,20 ф.2)

Доход от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2020 составил 2,664,940 тыс.тенге и убыток за 9 месяцев 2019 года составил 21,441 тыс.тенге.

20. ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ АКТИВОВ (стр.8,22 ф.2)

В тыс. тенге	01 октября 2020 г	01 октября 2019 г
Доходы от реализации активов	(52)	0
ИТОГО	(52)	0

21. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ (стр.15 ф.2)

В тыс. тенге	01 октября 2020 г	01 октября 2019 г
Комиссионные расходы	101,915	51,524
ИТОГО	101,915	51,524

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (стр.26 ф.2)

В тыс. тенге	01 октября 2020 г	01 октября 2019 г
Заработная плата и премии	555,012	442,209
Связь	45,107	52,252
Арендная плата	39,138	39,126
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	25,378	9,748
Содержание и техническое обслуживание основных средств	4,711	2,636
Маркетинг, реклама	19,018	16,616
Командировочные расходы	653	6,162
Налоги, кроме налога на прибыль	78,662	51,004
Расходы на подписку	2,474	3,202
Профессиональные услуги	13,163	9,584
Страхование	2,824	2,177

Канцелярские товары	1,007	1,664
Обучение сотрудников	0	1,221
Прочие расходы	49,601	32,978
ИТОГО	836,758	670,579

23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию за отчетный период определяется путем деления прибыли Компании за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Компании, на средневзвешенное количество ее простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

В тыс. тенге	01 октября 2020 г	01 октября 2019 г
Прибыль/(убыток) за период	3,161,986	2,461,814
Средневзвешенное количество простых акций, штук	6,057,289	4,000,000
Прибыль/(убыток) на акцию, тенге	522,01	615,45

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы и судебные иски

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков. Руководство Компании считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Компании в будущем.

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.

Коэффициент достаточности собственного капитала (K1) по состоянию на 01 октября 2020 года составил – 54,684.

Коэффициент ликвидности по состоянию на 01 октября 2020 года составил – 1,918.

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.

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, 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.

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.

Процентный риск

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

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.

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.

Председатель Правления

**Главный бухгалтер – начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности**

20.10.2020



Аюпов Т. Ж.

Антонова Н. А.