

**Акционерное Общество
«Дочерняя Организация
Народного Банка Казахстана
«Nalyk Finance»**

Финансовая Отчетность
И Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
За Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-63

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») 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 2020 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 25 февраля 2021 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Компании

И.О. Председателя Правления

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенных к Уровню 2, согласно иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Как указано в Примечаниях 14 и 15 к финансовой отчетности Компании, по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»), составили 34,471,039 тыс. тенге и 3,050,313 тыс. тенге, соответственно.

Как указано в Примечании 24 к финансовой отчетности Компании, по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ и по ССЧПСД, отнесенных к Уровню 2, согласно иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, составили 24,408,496 тыс. тенге и 2,639,958 тыс. тенге, соответственно. Для определения справедливой стоимости данных финансовых активов были использованы котировочные цены на рынках, которые не активны.

Вследствие значительности финансовых активов, учитываемых по ССЧПУ и по ССЧПСД, отраженных в данной финансовой отчетности, и субъективности суждений, используемых руководством Компании при оценке необходимости корректировки к ценам на неактивных рынках, мы считаем ключевым вопросом аудита оценку справедливой стоимости финансовых активов, которая определяется на основе котировочных цен на неактивных рынках.

Мы получили понимание процессов, связанных с оценкой справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ и по ССЧПСД.

На выборочной основе, мы проверили исходные данные, используемые в расчетах справедливой стоимости данных финансовых активов.

По долговым ценным бумагам, отнесенных к Уровню 2 по иерархии справедливой стоимости согласно требованиям МСФО (IFRS) 13, на выборочной основе, мы рассчитали доходность до погашения, а также сравнили с доходностью до погашения по ценным бумагам со схожими характеристиками. Дополнительно, мы проверили, что котировочные цены отражают соответствующую доходность до погашения, а также, что соотношение котировочных цен к доходности до погашения соответствует, в разумных пределах, соотношению цены к доходности до погашения ценных бумаг со схожими характеристиками.

Мы сравнили наши расчеты с бухгалтерскими записями.

В результате тестирования мы не выявили существенных искажений.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом Отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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


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

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

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

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

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



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
занятие аудиторской деятельностью
в Республике Казахстан
№0000015,
серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских Тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный доход	5, 23	3,097,657	2,657,121
Процентный расход	5, 23	(2,245,364)	(1,022,569)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		852,293	1,634,552
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 23	1,125,551	2,480,389
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	2,671,833	(57,645)
Комиссионные доходы	8, 23	2,202,471	2,032,866
Комиссионные расходы	8	(159,450)	(75,371)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	351,788	(108,070)
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	25,580	16,811
Доходы по дивидендам	9, 23	517,902	161,801
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки		(48,358)	51,761
Прочие доходы, нетто		16,804	31,700
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		6,704,121	4,534,242
		7,556,414	6,168,794
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(1,562,997)	(1,244,820)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,993,417	4,923,974
Расход по налогу на прибыль	11	(429,369)	(199,881)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,564,048	4,724,093
Прибыль на акцию	12	943	948

От имени Правления Компании:

Охонов Ф.Р.
И.О. Председателя Правления

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 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 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5,564,048	4,724,093
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль по переоценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2020, 2019 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	351,005	156,311
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода, за вычетом налога на прибыль (2020, 2019 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(351,788)	108,070
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(783)	264,381
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	5,563,265	4,988,474

От имени Правления Компаний

Охонов Ф.Р.
И.О. Председателя Правления

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 23	3,208,528	604,584
Средства в банках		-	369,887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 23	34,471,039	37,643,065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15, 23	3,050,313	6,741,013
Инвестиционная недвижимость		30,006	18,526
Основные средства		91,396	76,492
Нематериальные активы		197,755	147,962
Дебиторская задолженность	16, 23	3,858,268	1,018,798
Требования по текущему налогу на прибыль		16,386	500,333
Отложенные налоговые активы	11	117,339	100,375
Прочие активы	17	141,050	60,328
ИТОГО АКТИВЫ		45,182,080	47,281,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы, полученные от связанных сторон	18, 23	7,783,131	13,311,008
Обязательства по договорам репо	19	10,859,076	11,349,532
Прочие обязательства	20, 23	906,800	552,107
Итого обязательства		19,549,007	25,212,647
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал – простые акции	21	11,240,188	4,099,259
Акционерный капитал – привилегированные акции	21	-	7,140,929
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		139,146	139,929
Нераспределенная прибыль		14,253,739	10,688,599
Итого капитал		25,633,073	22,068,716
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		45,182,080	47,281,363

От имени Правления Компании

Охонов Ф.Р.
И.О. Председателя Правления

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Акционерный капитал простые акции	Акционерный капитал привилегированные акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный (дефицит)/доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года	4,099,259	7,140,929	(124,452)	8,964,497	20,080,233
Чистая прибыль	-	-	-	4,724,093	4,724,093
Прочий совокупный доход	-	-	264,381	-	264,381
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	(2,999,991)	(2,999,991)
31 декабря 2019 года	4,099,259	7,140,929	139,929	10,688,599	22,068,716
Чистая прибыль	-	-	-	5,564,048	5,564,048
Прочий совокупный доход	-	-	(783)	-	(783)
Конвертация привилегированных акций в простые	7,140,929	(7,140,929)	-	(3)	(3)
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	(1,998,905)	(1,998,905)
31 декабря 2020 года	11,240,188	-	139,146	14,253,739	25,633,073

От имени Правления Компании:

Охонов Ф.Р.
И.О. Председателя Правления

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 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 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,957,395	974,127
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	426,128	417,799
Проценты, полученные от транзакций обратное репо	19,390	194,737
Проценты, полученные от средств в кредитных учреждениях	182,232	766,966
Доход от дивидендов, полученный	517,902	161,801
Комиссионные доходы, полученные	1,816,919	1,655,463
Чистая прибыль, полученная по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,144,382	1,520,845
Чистая реализованная прибыль полученная/(убыток уплаченный) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	351,788	(108,070)
Проценты, уплаченные по займам от связанных сторон	(1,737,717)	(620,221)
Проценты, уплаченные по транзакциям репо	(616,543)	(310,959)
Комиссионные расходы, уплаченные	(159,450)	(75,371)
Операционные расходы, уплаченные	(1,522,561)	(1,197,342)
Прочие доходы полученные/(расходы) уплаченные	4,131	(17,083)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3,383,996	3,362,692
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Средства в банках	321,034	3,982,473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,971,377	(15,288,084)
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,845,962	1,244,777
Дебиторская задолженность	(2,455,325)	83,200
Прочие активы	15,906	10,360
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств:		
Обязательства по договорам репо	(471,636)	10,880,035
Прочие обязательства	354,278	90,163
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	9,965,592	4,365,616
Налог на прибыль уплаченный	-	(34,677)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	9,965,592	4,330,939
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(99,809)	(206,459)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(99,809)	(206,459)

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	21	(1,998,905)	(2,999,991)
Поступление займа от связанной стороны	18	54,579,010	39,432,250
Погашение займа от связанной стороны	18	(59,842,210)	(40,741,389)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(7,262,105)	(4,309,130)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
		2,603,678	(184,650)
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		266	(50,717)
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		2,603,944	(235,367)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	604,584	839,951
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	3,208,528	604,584
Неденежные операции:			
Переоценка инвестиционной недвижимости		11,480	-
Конвертация привелигированных акций в простые	21	(7,140,929)	-

От имени Правления Компании:

Охонов Ф.Р.
И.О. Председателя Правления

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

25 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания») является юридическим лицом, зарегистрированным в Республике Казахстан 10 ноября 2004 года. Компания была образована в соответствии с решением Совета директоров Акционерного общества «Народный Банк Казахстана», единственного акционера Компании («Материнская компания»). Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Первичные лицензии были получены Компанией на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя 27 декабря 2004 года и на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем 26 марта 2005 года.

Указанные лицензии были переоформлены ввиду проведенной в 2008 году перерегистрации Компании (изменение наименования путем включения в него слов "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана"). В результате переоформления Компанией получена единая лицензия на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем № 4.2.92/28, выданная Агентством Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 декабря 2008 года.

Позднее Компания, руководствуясь требованиями пункта 5 статьи 2 Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения" от 21 июня 2013 года № 106-V, переоформило лицензию в целях уточнения деятельности по управлению инвестиционным портфелем подвидом "без права привлечения добровольных пенсионных взносов". В частности, Национальным Банком Республики Казахстан выдана лицензия № 4.2.92/28 от 24 июня 2014 года.

В ноябре 2016 года, в связи с изменением юридического адреса Компании, во исполнение требований п.10 Правил выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») от 26 февраля 2014 года № 25, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена Национальным Банком Республики Казахстан и выдана АО "Halyk Finance" 04 ноября 2016 года за №3.2.229/7.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 9 февраля 2018 года № 633 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции», в целях обеспечения присутствия Компании на площадке Международного финансового центра «Астана» (далее – «МФЦА»), с одобрения Правления АО «Народный Банк Казахстана» (протокол №17 от 09.04.2018 г.), был создан филиал Компании – Halyk Finance Astana, с местом нахождения в г. Астана ул. ул. Д. Кунаева, 8, блок «Б», 29 июня 2018 года зарегистрирован в качестве лицензированной компании (Recognised Company) в соответствии с нормативными правовыми актами МФЦА.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

07 ноября 2018 года уполномоченным органом МФЦА (AFSA) в лице и.о. Генерального Директора Бубеева М., за номером 112018-008 Компании была выдана лицензии на осуществление следующих видов деятельности:

- Осуществление операций по инвестированию в качестве принципала;
- Осуществление операций по инвестированию в качестве агента;
- Управление инвестициями;
- Консультирование по инвестированию;
- Организация сделок по инвестированию.

04 марта 2019 года лицензия была дополнена еще одним видом деятельности – управление коллективными схемами инвестирования.

Вышеуказанные лицензии на соответствующие виды деятельности на МФЦА аналогичны тем, которые имеются у самой Компании, выданные НБРК.

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 2020 и 2019 годов Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Сертификат
«Тайказан»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/16 от 11.03.2013 года
«Halyk-Валютный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №17 от 08.12.2015 года
«Реальные инвестиции»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации № KZ48VNB00000062 От 30.07.2019 года
«Halyk-Ликвидный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ96VNB00000071 от 18.12.2019 года
«Halyk-Перспективные инвестиции»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ69VNB00000072 от 18.12.2019 года
«Halyk-Сбалансированный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ26VNB00000070 от 18.12.2019 года

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Тайказан» был принят в управление Компании 11 апреля 2013 года от АО «Тройка Диалог Казахстан» и 28 декабря 2020 года был передан в управление АО «SkyBridge Invest».

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Halyk-Валютный» был зарегистрирован в декабре 2015 года, и начал функционировать под управлением Компании в феврале 2016 года.

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Реальные инвестиции» был зарегистрирован в июле 2019 года и начал функционировать в августе 2019 года.

Компания создала и зарегистрировала в уполномоченном органе в декабре 2019 года интервальные паевые инвестиционные фонды «Halyk-Ликвидный», «Halyk-Перспективные инвестиции» и «Halyk-Сбалансированный».

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая 109 В, 5 этаж.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, число сотрудников Компании составляло 89 и 71, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 25 февраля 2021 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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.

Функциональная валюта

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

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам репо и обратного репо

Прибыли/убытки по договорам репо и обратного репо признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов по дивидендам

Доходы по дивидендам 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
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Комиссионный доход от управления активами

Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение, полученное за оказание услуг по управлению активами в течение определенного периода времени. Вознаграждение Компании за управление активами клиентов состоит из постоянного вознаграждения и переменного вознаграждения.

Постоянное вознаграждение определяется в зависимости от стоимости чистых активов клиентов, находящихся под управлением Компании, и признается на ежемесячной основе в процессе оказания услуг по управлению активами. Переменное вознаграждение уплачивается в зависимости от чистого инвестиционного дохода от активов под управлением за календарный год и признается в том периоде, за который инвестиционный доход был заработан.

Комиссионный доход от оказания брокерских услуг

Комиссионный доход от оказания брокерских услуг признается по мере оказания услуг и согласно условиям договора. Учет финансовых инструментов клиентов, приобретенных Компанией в качестве брокера по поручению, за счет и в интересах клиента на основании договора на брокерское обслуживание с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, ведется обособленно от собственных активов на внебалансовых счетах.

Финансовые инструменты

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»), оцениваемые по амортизированной стоимости. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от бизнес-цели и соответствия критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и процентов и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПСД

В категорию оценки по ССЧПСД попадают финансовые активы, отвечающие критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и процентов и определяемые по бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов».

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

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 по справедливой стоимости 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 амортизированной стоимости

В категорию оценки по амортизированной стоимости попадают финансовые активы, отвечающие критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и процентов и определяемые по бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Операции по корреспондентским счетам, операции «обратного репо», вклады, размещенные в банках, являются активами, удержание до погашения/до востребования которых является приоритетным, поэтому относятся к бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств» и классифицируются в категорию по амортизированной стоимости при соответствии критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и процентов.

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 категории ССЧПУ

В категорию оценки по ССЧПУ попадают все прочие финансовые активы, не попадающие в категории оценок по амортизированной стоимости и по ССЧПЧД, и определяемые по бизнес-модели «удержание актива для прочих целей».

Инвестиции в долевые финансовые инструменты не соответствуют критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и процентов и всегда оцениваются по ССЧПУ, кроме случаев, когда Компания приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости данной инвестиции в составе прочего совокупного дохода (ПСД). В данном случае инвестиция в долевой финансовый инструмент будет оцениваться по ССЧПСД без права дальнейшей реклассификации

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках в строке «Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за исключением чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой, которая отражается в строке «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой». Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность относится к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Учет дебиторской задолженности осуществляется отдельно по операциям, связанным с основной деятельностью, и операциям, связанным с неосновной деятельностью, к которым относятся хозяйственные операции Компании.

Дебиторская задолженность отражает требования Компании к контрагентам по основным и хозяйственным операциям Компании, а также предварительную оплату поставщикам за товары и услуги по основной и хозяйственной деятельности Компании.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Договоры репо и обратного репо

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Договоры репо»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов («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 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 обязательств.

Финансовые активы, 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 первоначального срока погашения.

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

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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.

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 отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также статей, не подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 внесенных денежных средств.

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» и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» («Фонд»). 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 Фонд, 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.

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.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/1 доллар США	420.91	382.59
Тенге/1 евро	516.79	429.00

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода.

Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО 9 предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются вследствие дефолтов, возможных в пределах 12 месяцев (Стадия 1), которые ожидаются на протяжении всего срока действия финансового инструмента (Стадия 2), и в случае наступления одного или нескольких событий обесценения по финансовому активу (Стадия 3).

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 1 Компания признает в отношении всех финансовых активов, на которые распространяется требование по обесценению, с момента первоначального признания, кроме случаев:

- кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания этого актива;
- финансовый актив является кредитно-обесцененным уже при первоначальном признании.

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 2 оцениваются как таковые, если по состоянию на отчетную дату имеет место значительное повышение кредитного риска по данному финансовому активу с момента его первоначального признания. Увеличение кредитного риска будет определяться для каждого финансового актива индивидуально согласно критериям перехода, но не ограничиваясь ими.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 3 Компания признает в отношении финансовых активов, по которым наступило одно или несколько событий обесценения.

Для финансового актива, эмитенту которого присвоен внутренний рейтинг «инвестиционного уровня», значительное повышение кредитного риска не оценивается, так как Компания признает данные финансовые активы как обладающие низким кредитным риском. Таким образом, по финансовым активам с рейтингом «инвестиционного уровня» ожидаемые кредитные убытки рассчитываются только для возможных дефолтов в течение 12 месяцев и классифицируется в Стадию 1.

Критериями перехода финансового актива из Стадии 1 в Стадию 2 являются:

Количественная оценка:

- снижение внутреннего рейтинга на 3 ступени с момента его первоначального признания при условии, что на отчетную дату эмитенту был присвоен рейтинг ниже инвестиционного уровня ВВВ-;
- снижение внутреннего рейтинга на 1 ступень, если на момент первоначального признания внутренний рейтинг был присвоен на уровне от ССС+ до D (не включая);
- просрочка выплаты процентного вознаграждения и/или основного долга на 1 рабочий день и более, за исключением технических просрочек;
- снижение стоимости данного финансового актива на активном рынке на 40% в течение шестимесячного периода до отчетной даты;

Качественная оценка:

- негативные новости, относящиеся к эмитенту/контрагенту, такие как: ухудшение финансового состояния эмитента, ухудшение конкурентного положения эмитента в своей отрасли;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, в течение последовательных 6 месяцев в случаях, когда эмитентом является кредитная организация, нарушение требований законодательства и т.д).

Финансовый актив, который был переведен в Стадию 2, может быть расклассифицирован в Стадию 1 в случае, если критерии значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, указанные выше, на отчетную дату уже не выполняются, либо кредитный рейтинг эмитента финансового актива был вновь повышен до «инвестиционного уровня»

Критериями перехода финансового актива в Стадию 3 являются:

Количественная оценка:

- снижение внутреннего рейтинга до уровня D (дефолт);
- просрочка выплаты процентного вознаграждения и/или основного долга на 30 календарных дней и более;

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

Качественная оценка:

- негативная информация об эмитенте: ликвидация, реструктуризация или иная реорганизация эмитента, связанная с его неспособностью платить по обязательствам;
- катастрофические события, в результате которых деятельность эмитента приостанавливается;
- дефолт по другим финансовым инструментам эмитента/контрагента;
- введение в отношении эмитента процедуры наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления (санация), назначение арбитражного (конкурсного) управляющего либо иных аналогичных действий и мер и т.д.

Финансовый актив, который был переведен в Стадию 3, может быть расклассифицирован обратно в Стадию 2 в случае, если критерии перехода в Стадию 3, указанные выше, на отчетную дату уже не выполняются.

4. Поправки МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Компания не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

5. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный доход		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,358,076	1,258,067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	559,477	472,284
Средства в банках	160,714	732,033
Активы по договорам обратного репо	19,390	194,737
Итого процентный доход	3,097,657	2,657,121
Процентный расход		
Займы, полученные от связанных сторон	(1,647,606)	(684,374)
Обязательства по договорам репо	(597,758)	(338,185)
Прочее	-	(10)
Итого процентный расход	(2,245,364)	(1,022,569)
Чистый процентный доход	852,293	1,634,552

Общий процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС, относящихся к финансовым активам через прочий совокупный доход, составляет 559,477 тыс. тенге в течение 2020 года (2019 год: 472,284 тыс. тенге), а для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 180,104 тыс. тенге в течение 2020 года (2019 год: 926,770 тыс. тенге). Общие процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляют 2,245,364 тыс. тенге в течение 2020 года (2019 год: 1,022,569 тыс. тенге). В течение 2020 и 2019 годов общие процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили ноль тенге.

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	2,213,992	1,605,128
Корректировка справедливой стоимости	(1,088,441)	875,261
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,125,551	2,480,389

За год, закончившийся 31 декабря 2020 годом, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток не включают чистую прибыль по операциям с иностранной валютой по финансовым активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 2,143,112 тыс. тенге (2019: чистый убыток - 170,842 тыс. тенге), которые отражены в Примечании 7.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	2,143,112	(170,842)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой за вычетом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	520,056	130,279
Чистая прибыль по операциям по купле-продаже иностранной валюты	8,665	(17,082)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,671,833	(57,645)

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	1,515,003	1,258,129
Услуги по андеррайтингу	318,029	452,724
Брокерские услуги	312,654	273,536
Маркет-мейкерские услуги	55,825	47,517
Услуги номинального владения ценными бумагами	960	960
Итого комиссионные доходы	2,202,471	2,032,866
Комиссионные расходы:		
Услуги кастодиана	(128,268)	(40,834)
Комиссия по торговым операциям	(13,089)	(20,451)
Оплата за регистрацию и управление инвестиционных фондов	(1,414)	(1,229)
Прочие комиссионные расходы	(16,679)	(12,857)
Итого комиссионные расходы	(159,450)	(75,371)

По состоянию на 31 декабря 2020 года размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного по управлению активами, составили 1,113,572 тыс. тенге и 401,431 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного по управлению активами, составили 833,960 тыс. тенге и 424,169 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

9. Доходы по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Долевые инструменты:		
АО «Народный Банк Казахстана»	204,660	41,969
АО «КазТрансОйл»	132,523	71,347
АО «Казатомпром»	54,292	-
Vanguard Energy ETF	36,545	-
KAZ Minerals (KAZAKHMYS PLC)	13,098	4,916
ETF Ishares MSCI Hong Kong	12,259	-
ETF ENERGY SELECT SECTOR SPDR	10,416	-
ETF Ishares MSCI EAFE ETF	9,161	-
АО «Казахтелеком»	8,992	1
ETF FlexShares Morningstar Global Upstream Natural Resources Index Fund	6,604	-
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	5,931	15,915
MEDIFAST INC	4,804	-
BOEING CO	4,003	4,755
Vanguard Emerging Markets ETF	3,794	4,011
ETF SPDR BARCLAYS SHORT TERM	3,158	-
Cameco Corporation	2,271	1,645
SEAGATE TECHNOLOGY	2,239	-
ETF Ishares MSCI India	1,221	-
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	787	-
АО «Кселл»	668	1,355
Albemarle Corporation	476	3,033
Sociedad Quimica y Minera De Chile SA ADR	-	7,853
NOKIA	-	4,973
Прочее	-	28
Итого доходы по дивидендам	517,902	161,801

10. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	1,230,962	988,152
Информационные услуги	61,217	55,588
Аренда	52,992	52,407
Связь	50,493	17,127
Содержание и техническое обслуживание основных средств	35,438	11,355
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	35,112	15,782
Расходы на рекламу	24,309	42,381
Профессиональные услуги	17,044	6,584
Расходы на подписку	3,812	4,024
Страхование	3,467	3,172
Налоги, кроме налога на прибыль	1,274	131
Канцтовары	1,230	2,071
Командировочные расходы	653	9,793
Обучение сотрудников	538	2,094
Прочее	44,456	34,159
Итого операционные расходы	1,562,997	1,244,820

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, резерв премирования составляет 462,922 тыс. тенге и 395,000 тыс. тенге, соответственно.

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 2020 и 2019 годов, 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.

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 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленным, но не уплаченным	575,109	460,333
Резервы по отпускам, начисленным, но не уплаченным	112,967	41,540
Итого вычитаемые временные разницы	688,077	501,873
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(101,382)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(101,382)	-
Чистые вычитаемые временные разницы	586,695	501,873
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	117,339	100,375

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с Налоговым кодексом, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученного при продаже ценных бумаг на казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»), 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.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	5,993,417	4,923,974
Налог по установленной ставке 20%	1,198,683	984,795
Необлагаемый процентный доход и прочий доход по государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не облагается	(670,290)	(738,840)
Необлагаемая прибыль/(убыток) от восстановления резерва под обесценение по финансовым активам	4,556	(13,714)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(103,580)	(32,360)
Расходы по налогу на прибыль	429,369	199,881
Расходы по текущему налогу на прибыль	446,333	226,272
Доходы по отложенному налогу	(16,964)	(26,391)
Расходы по налогу на прибыль	429,369	199,881
	2020 год	2019 год
Отложенные налоговые активы		
Начало года	100,375	73,984
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	16,964	26,391
Конец года	117,339	100,375

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

12. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за год к средневзвешенному количеству простых акций за год.

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	5,564,048	4,724,093
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	-	(933,793)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	5,564,048	3,790,300
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	5,899,901	4,000,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	943	948

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	6,057,289	25,435,318	4,199	4,000,000	14,779,825	3,695
Привилегирован-ные акции	-	-	-	985,455	7,140,929	7,246
		25,435,318			21,920,754	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций. Чистые активы рассчитаны путем вычета из итоговых активов нематериальных активов, итоговых обязательств и акционерного капитала, полученного от привилегированных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 года, финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице, приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в банках в иностранной валюте	432,537	519,861
Текущие счета в банках в тенге	31,014	84,723
Ссуды, предоставленные по договорам обратного репо	2,744,977	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,208,528	604,584

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют активы, полученные в качестве обеспечения, и ссуды, предоставленные по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам обратного репо составили:

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Купонные облигации АО «КазАгроФинанс»	2,745,002	2,744,977

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 32 тыс. тенге и 7 тыс. тенге, соответственно, и денежные эквиваленты относились к Стадии 1 согласно сегментации финансовых активов по стадиям обесценения. Изменений в разрезе убытков по денежным средствам и их эквивалентам по Стадиям не происходило.

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	29,182,542	22,889,892
Долевые ценные бумаги	5,288,497	14,753,173
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,471,039	37,643,065

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	4.13%-12.00%	11,075,838	4.13%-12.00%	14,438,637
Корпоративные облигации	3.50%-11.50%	9,380,733	3.88%-11.50%	7,259,906
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5.40%	6,021,277	-	-
Облигации иностранных финансовых учреждений	5.75% - 11.00%	2,704,694	5.75%	1,191,349
Итого долговые ценные бумаги		29,182,542		22,889,892

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процент на сумму 585,316 тыс. тенге и 520,497 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги:		
АО «Народный Банк Казахстана»	1,785,607	6,903,119
АО «КазТрансОил»	1,082,863	1,203,380
АО «Казактелеком»	726,900	118,973
АО НАК Казатомпром	505,640	3,749,376
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	221,582	-
CHINA MOBILE LTD	207,605	-
АО КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА	133,580	133,580
AMAZON.COM INC	130,233	-
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	124,689	73,844
KAZ Minerals PLC	115,936	97,396
VERTEX PHARMACEUTICALS INC	110,719	-
SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LIMITED	102,966	-
АО «Кселл»	40,016	41,157
E-COMMODITIES HOLDING LIMITED	161	136
NOKIA OYJ	-	746,662
Boeing Co.	-	725,611
GLENCORE PLC	-	507,924
Cameco Corporation	-	320,415
MEDIFAST INC	-	131,600
Итого долевые ценные бумаги	5,288,497	14,753,173

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, доля собственности по долевым ценным бумагам не превышала 2.5%.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	3,050,313	6,741,013
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,050,313	6,741,013

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации местных финансовых учреждений	5.50%-15.00%	1,862,724	5.50%-15.00%	2,006,764
Корпоративные облигации	0.00%-11.50%	1,187,589	0.00%-11.50%	1,838,123
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	0.00%	2,896,126
Итого долговые ценные бумаги		3,050,313		6,741,013

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленный процентный доход на сумму 123,651 тенге и 136,814 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 672,969 тыс. тенге и 698,548 тыс. тенге, соответственно.

**Акционерное Общество «Дочерняя Организация
Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»**

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2019 и 2020 году:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	7,742,829	661,835	8,404,664
Изменения балансовой стоимости			
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	(28,716)	(28,716)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3,261,324	-	3,261,324
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,635,277)	-	(3,635,277)
Реклассифицировано из дебиторской задолженности	-	38,264	38,264
Прочие изменения	(600,698)	-	(600,698)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	6,768,177	671,383	7,439,560
Изменения балансовой стоимости			
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(24,764)	(24,764)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,448,183)	-	(3,448,183)
Прочие изменения	(243,332)	-	(243,332)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3,076,662	646,619	3,723,281

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	53,524	661,835	715,359
Изменения в сумме резерва			
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(28,716)	(28,716)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	24,187	-	24,187
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(50,465)	-	(50,465)
Реклассифицировано из дебиторской задолженности	-	38,264	38,264
Прочие изменения	(81)	-	(81)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	27,165	671,383	698,548
Изменения в сумме резерва			
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(24,764)	(24,764)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,134)	-	(3,134)
Прочие изменения	2,318	-	2,318
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	26,349	646,619	672,968

16. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	2,388,511	-
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	1,216,436	905,709
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	64,228	41,403
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	52,000	-
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	6,000	5,000
Прочее	201,326	85,980
	3,928,501	1,038,092
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(70,233)	(19,294)
Итого дебиторская задолженность	3,858,268	1,018,798

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из вознаграждения за сверхдоход в результате управления активами связанных сторон, который превысил уровни инвестиционных доходов, согласованные в соглашениях об управлении активами.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

31 декабря 2020 года АО «Народный Банк Казахстана», как единственный акционер АО «Halyk Finance», произвел частичное досрочное погашение международных облигаций XS0867478124, XS0867573890 (BTASe16), выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, с купонной ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 году. Частичное досрочное погашение произведено в размере 2,388,511 тыс. тенге и начисленные, но невыплаченные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ЦБ в сумме 119,986 тыс. тенге с датой валютирования 31 декабря 2020 года (дата купонной выплаты). Данное обязательство было погашено АО «Народный Банк Казахстана» 5 января 2021 года.

Компания на постоянной основе оценивает резерв под убытки по торговой дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности Компания использовала данные из отчета Moody's по корпоративным дефолтам для определения вероятности дефолта в течение 12 месяцев и уровня убытка в случае дефолта.

В течение текущего отчетного периода изменений в методах оценки или значительных допущений не происходило. Компания не признавала резерв под убытки в размере 100 процентов дебиторской задолженности ни по одному контрагенту.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности составила 70,233 тыс. и 19,294 тыс. тенге, соответственно, и дебиторская задолженность относилась к Стадии 1 согласно сегментации финансовых активов по стадиям обесценения. Изменений в разрезе убытков по дебиторской задолженности по Стадиям не происходило.

Информация о движении резерва под обесценение по дебиторской задолженности приведена следующим образом:

	Резерв под обесценение по дебиторской задолженности
1 января 2019 года	50,575
Формирование дополнительных резервов	26,222
Списание	(57,503)
31 декабря 2019 года	19,294
Формирование дополнительных резервов	130,132
Списание	(79,193)
31 декабря 2020 года	70,233

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расходы будущих периодов	128,742	34,587
Налоги, кроме налога на прибыль	7,043	20,668
Авансы по страховым выплатам	3,111	3,194
Товарно-материальные запасы	2,154	1,879
Итого прочие активы	141,050	60,328

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, прочие активы полностью представлены нефинансовыми активами.

18. Займы, полученные от связанных сторон

	31 декабря 2020 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	10.50% - 11.00%	апрель 2021 - июнь 2021	7,783,131
Итого займы, полученные от связанных сторон			7,783,131

	31 декабря 2019 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	4.00% - 11.00%	январь 2020 - июнь 2020	13,311,008
Итого займы, полученные от связанных сторон			13,311,008

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 137,386 тенге и 227,496 тыс. тенге соответственно.

Компания предоставила Материнской компании безусловное согласие на безакцептное изъятие суммы задолженности со всех банковских счетов в случае неисполнения Компанией обязательств согласно договору займа.

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 досрочного погашения суммы задолженности по займам.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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

	31 декабря	Денежный отток	Изменение в		31 декабря
	2019 года		начисленных	Курсовая разница	2020 года
			процентах		
Займы от связанных сторон	13,311,008	(5,263,200)	(90,111)	(174,566)	7,783,131
	31 декабря	Денежный отток	Изменение в		31 декабря
	2018 года		начисленных	Курсовая разница	2019 года
			процентах		
Займы от связанных сторон	14,793,065	(1,309,139)	64,153	(237,071)	13,311,008

19. Обязательства по договорам репо

	31 декабря	31 декабря
	2020 года	2019 года
Обязательства по договорам репо	10,850,366	11,322,037
Задолженность по вознаграждениям	8,710	27,495
Итого обязательства по договорам репо	10,859,076	11,349,532

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам репо составили:

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,681,987	5,773,051
Купонные облигации АО Казахстанский фонд устойчивости	2,755,353	2,756,447
Купонные облигации АО Национальная компания Қазақстан темір жолы	1,443,747	1,227,348
Купонные облигации АО Банк Развития Казахстана	1,278,637	1,102,230
Итого	11,159,724	10,859,076

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные облигации АО «Ипотечная организация «Баспана»	9,009,867	8,577,418
Дисконтные облигации Национального Банка Республики Казахстан	2,875,312	2,772,114
Итого	11,885,179	11,349,532

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	218,724	50,234
	218,724	50,234
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	575,109	460,333
Резервы по неиспользованным отпускам	112,967	41,540
	688,076	501,873
Итого прочие обязательства	906,800	552,107

21. Акционерный капитал

На 31 декабря 2020 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 6,057,289 простых акций общей стоимостью 11,240,188 тыс. тенге. На 31 декабря 2019 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. Каждая простая акция дает право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

26 ноября 2019 года АО «Народный Банк Казахстана», как единственным акционером АО «Halyk 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.

В течение 2020 года Компания начислила и объявила дивиденды по простым и привилегированным акциям в общей сумме 1,998,905 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

В течение 2019 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 3,000,001 тыс. тенге, из которых 10 тыс. тенге являются гарантированными и, соответственно, признаны в качестве расходов.

22. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (АО «Halyk-Life»), АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания Халык» (АО «СК Халык») и ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» (ТОО «Halyk Инкассация»).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 172,432,111 тыс. тенге и 151,164,305 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы АО «СК Халык» в управлении составили 78,380,073 тыс. тенге и 72,181,448 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 2,124,180 тыс.тенге и 1,878,736 тыс. тенге.

Балансовая стоимость финансовых 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 финансовых активов.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Существует также вознаграждение за сверхдоход, если инвестиционный доход превышает определенный договором уровень. Компания не несет каких-либо 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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

**Акционерное Общество «Дочерняя Организация
Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»**

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2020 года		31 декабря 2019 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	18,926	3,208,528	1,744	604,584
- Материнская компания	18,926		1,744	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,817,491	34,471,039	7,231,956	37,643,065
- Материнская компания	3,683,911		7,231,956	
- прочие связанные стороны	133,580		-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	292,085	3,050,313	570,132	6,741,013
- Материнская компания	292,085		-	
- компании под совместным контролем	-		570,132	
Дебиторская задолженность	3,508,218	3,858,268	917,790	1,018,798
- Материнская компания	2,389,833		2,747	
- компании под совместным контролем	1,056,358		879,315	
- прочие связанные стороны	60,790		35,289	
- управленческий персонал компании или материнской компаний	1,237		439	
Займы, полученные от связанных сторон	7,783,131	7,783,131	13,311,008	13,311,008
- Материнская компания	7,783,131		13,311,008	
Прочие обязательства	36,355	906,800	13,209	552,107
- управленческий персонал Компании или Материнской компаний	15,708		4,877	
- прочие связанные стороны	13,867		1,841	
- Материнская компания	5,481		5,249	
- компании под совместным контролем	1,299		1,242	

**Акционерное Общество «Дочерняя Организация
Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»**

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)**

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	155,396	1,230,962	108,301	988,152

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	212,243	3,097,657	97,958	2,657,121
- Материнская компания	212,243		97,958	
Процентный расход	(1,647,606)	(2,245,364)	(684,384)	(1,022,569)
- Материнская компания	(1,647,606)		(684,384)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304,576	1,125,551	1,698,332	2,480,389
- Материнская компания	304,576		1,722,242	
- прочие связанные стороны	-		(23,910)	
Комиссионные доходы	1,442,319	2,202,471	1,206,900	2,032,866
- компании под совместным контролем	1,368,604		1,193,671	
- прочие связанные стороны	62,488		310	
- ключевой управленческий персонал				
Компании или ее материнская компания	6,097		2,269	
- Материнская компания	5,130		10,650	
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/прибыль	327	351,788	773	(108,070)
- Материнская компания	327		773	
Доходы по дивидендам	204,660	517,902	41,969	161,801
- Материнская компания	204,660		41,969	
Прочие доходы	2,256	16,804	-	31,697
- Предприятия под совместным контролем	2,256		-	

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)

(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.

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 «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена ниже:

Финансовые инструменты	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 2020 года	31 декабря 2019 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,062,543	25,953,870	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,408,496	11,689,195	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410,355	4,108,635	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,639,958	2,632,378	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в портфеле ценных бумаг нет долевыми ценными бумагами, учитываемых по покупной стоимости.

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

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(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, финансовыми активами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовыми активами по амортизированной стоимости 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, оцениваемые 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.

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующей таблице. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

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
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	A+	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	456,758	2,751,770	3,208,528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662,387	5,969,973	27,353,594	485,085	34,471,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,050,313	-	3,050,313
Дебиторская задолженность	-	28,466	2,420,548	1,409,254	3,858,268
	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	528,582	76,002	604,584
Средства в банках	-	-	369,887	-	369,887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725,611	10,306,150	26,174,750	436,554	37,643,065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2,896,126	3,844,887	-	6,741,013
Дебиторская задолженность	-	398	12,245	1,006,155	1,018,798

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска Компании сконцентрирована 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 2020 и 2019 годов, Компания больше не имела обесцененных активов, за исключением определенных долговых ценных бумаг казахстанских эмитентов, отраженных в отчете о финансовом положении, по которым была создана провизия на всю сумму задолженности.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,208,528	-	-	3,208,528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,694,002	519,568	3,257,469	34,471,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,050,313	-	-	3,050,313
Дебиторская задолженность	3,854,335	3,897	36	3,858,268
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,807,178	523,465	3,257,505	44,588,148
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	7,783,131	-	-	7,783,131
Обязательства по договорам репо	10,859,076	-	-	10,859,076
Прочие финансовые обязательства	213,494	3,377	1,853	218,724
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,855,701	3,377	1,853	18,860,931
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	21,951,477	520,088	3,255,652	25,727,217
	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	604,584	-	-	604,584
Средства в банках	369,887	-	-	369,887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,791,626	3,586,111	1,265,328	37,643,065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,194,739	546,274	-	6,741,013
Дебиторская задолженность	1,009,380	9,383	35	1,018,798
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,970,216	4,141,768	1,265,363	46,377,347
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	13,311,008	-	-	13,311,008
Обязательства по договорам репо	11,349,532	-	-	11,349,532
Прочие финансовые обязательства	50,095	139	-	50,234
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24,710,635	139	-	24,710,774
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	16,259,581	4,141,629	1,265,363	21,666,573

Риск ликвидности

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

**Акционерное Общество «Дочерняя Организация
Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»**

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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 «Nalyk Finance»**

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)**

	До 1мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2,744,977	-	-	-	-	2,744,977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,182,542	-	-	-	-	29,182,542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	365,080	1,497,643	1,187,590	3,050,313
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	31,927,519	-	365,080	1,497,643	1,187,590	34,977,832
Денежные средства и их эквиваленты	463,551	-	-	-	-	463,551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,288,497	-	-	-	-	5,288,497
Дебиторская задолженность	3,851,917	-	6,000	351	-	3,858,268
Итого финансовые активы	41,531,484	-	371,080	1,497,994	1,187,590	44,588,148
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы, полученные от связанных сторон	-	-	7,783,131	-	-	7,783,131
Обязательства по договорам репо	10,859,076	-	-	-	-	10,859,076
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	10,859,076	-	7,783,131	-	-	18,642,207
Прочие финансовые обязательства	218,724	-	-	-	-	218,724
Итого финансовые обязательства	11,077,800	-	7,783,131	-	-	18,860,931
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	30,453,684	-	(7,412,051)	1,497,994	1,187,590	25,727,217
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	21,068,443	-	(7,418,051)	1,497,643	1,187,590	16,335,625
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	21,068,443	21,068,443	13,650,392	15,148,035	16,335,625	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	47%	47%	31%	34%	37%	

**Акционерное Общество «Дочерняя Организация
Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»**

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)**

	До 1мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в банках	-	-	369,887	-	-	369,887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,889,892	-	-	-	-	22,889,892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,898,775	2,004,115	1,838,123	6,741,013
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	22,889,892	-	3,268,662	2,004,115	1,838,123	30,000,792
Денежные средства и их эквиваленты	604,584	-	-	-	-	604,584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,753,173	-	-	-	-	14,753,173
Дебиторская задолженность	1,013,447	-	5,000	351	-	1,018,798
Итого финансовые активы	39,261,096	-	3,273,662	2,004,466	1,838,123	46,377,347
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы, полученные от связанных сторон	1,090,556	1,909,549	10,310,903	-	-	13,311,008
Обязательства по договорам Репо	11,349,532	-	-	-	-	11,349,532
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	12,440,088	1,909,549	10,310,903	-	-	24,660,540
Прочие финансовые обязательства	49,122	1,102	10	-	-	50,234
Итого финансовые обязательства	12,489,210	1,910,651	10,310,913	-	-	24,710,774
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	26,771,886	(1,910,651)	(7,037,251)	2,004,466	1,838,123	21,666,573
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	10,449,804	(1,909,549)	(7,042,241)	2,004,115	1,838,123	5,340,251
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	10,449,804	8,540,255	1,498,014	3,502,129	5,340,252	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	23%	18%	3%	8%	12%	

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(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.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были отнесены в категорию «До 1 мес.» не на основании сроков погашения финансовых инструментов, поскольку Руководство считает, что данные ценные бумаги могут быть проданы в короткие сроки при необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2020 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,105,697)	4,010,080	(2,331,892)	3,292,321
Чистое влияние на прибыль или убыток	(3,105,697)	4,010,080	(2,331,892)	3,292,321

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(316,529)	416,252	(567,943)	739,310
Чистое влияние на капитал	(316,529)	416,252	(567,943)	739,310

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 Тенге	Долл. США 1 долл. США= тенге	Прочая валюта	31 декабря 2020 года Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,775,991	429,070	3,467	3,208,528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,865,783	4,914,650	8,402,109	29,182,542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,639,959	410,354	-	3,050,313
Дебиторская задолженность	1,368,925	2,489,343	-	3,858,268
Итого монетарные активы	22,650,658	8,243,417	8,405,576	39,299,651
Монетарные обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	7,783,131	-	-	7,783,131
Обязательства по договорам репо	10,859,076	-	-	10,859,076
Прочие финансовые обязательства	213,773	3,098	1,853	218,724
Итого монетарные обязательства	18,855,980	3,098	1,853	18,860,931
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,794,678	8,240,319	8,403,723	

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстанский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 382.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2019 года Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	84,728	-	519,856	604,584
Средства в банках	369,887	-	-	369,887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,885,669	5,972,036	32,187	22,889,892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,528,504	1,212,509	-	6,741,013
Дебиторская задолженность	965,708	53,090	-	1,018,798
Итого монетарные активы	23,834,496	7,237,635	552,043	31,624,174
Монетарные обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	6,120,877	5,280,582	1,909,549	13,311,008
Обязательства по договорам репо	11,349,532	-	-	11,349,532
Прочие финансовые обязательства	50,234	-	-	50,234
Итого монетарные обязательства	17,520,643	5,280,582	1,909,549	24,710,774
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,313,853	1,957,053	(1,357,506)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими. Изменение возможного движения курса валют с 50% до 15% в 2019 году был связан со снижением волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Руководство Компании считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Тенге/ доллар США 15+%	Тенге/ доллар США -15%	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	1,236,049	(1,236,049)	293,558	(293,558)

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2020 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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.

26. События после отчетного периода

31 декабря 2020 года АО «Народный Банк Казахстана», как единственный акционер АО «Haluk Finance», произвел частичное досрочное погашение международных облигаций XS0867478124, XS0867573890 (BTASe16), выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, с купонной ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 году. Частичное досрочное погашение произведено в размере 2,388,511 тыс. тенге и начисленные, но невыплаченные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ЦБ в сумме 119,986 тыс. тенге с датой валютирования 31 декабря 2020 года (дата купонной выплаты). Данное обязательство было погашено АО «Народный Банк Казахстана» 5 января 2021 года.