

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

Финансовая Отчетность
И Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
За Год, Закончившийся 31 декабря 2019 года

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

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-55

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

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 2019 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 21 февраля 2020 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Компании:

**Аюпов Т.Ж.
Председатель Правления**

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



**Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер**

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в 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 2019 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»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны 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 аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Признание Комиссионного дохода от управления активами

Как указано в Примечании 7 к финансовой отчетности Компании, комиссионный доход от услуг по управлению активами составил 1,258,129 тыс. тенге в 2019 году.

Комиссионный доход от управления активами включает переменное вознаграждение, которое рассчитывается вручную в конце года по результатам полученного инвестиционного дохода клиентами Компании.

Учитывая значительность отраженных в финансовой отчетности сумм комиссионного дохода от услуг управления активами, а также большое количество ручных корректировок, мы считаем ключевым вопросом аудита проверку корректности признания переменного вознаграждения, в частности, того, что комиссионный доход от управления активами был признан на основании условий договоров, использованы правильные тарифы и другие исходные данные.

Обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 6,741,013 тыс. тенге.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении указанных финансовых активов требует применения значительных суждений, таких как своевременное выявление существенного увеличения кредитного риска и события дефолта для определения стадии обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка вероятности дефолта и убытка при дефолте для оценки убытка от обесценения, который должен быть признан в составе расходов в отчете о прибылях и убытках.

Мы отнесли данный вопрос к ключевым в связи с существенностью остатков финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также субъективностью суждений руководства в отношении изменений кредитного риска и их своевременного выявления.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов, связанных с признанием и оценкой комиссионного дохода от управления активами.

На выборочной основе, мы пересчитали комиссионный доход от управления активами в соответствии с условиями договоров с клиентами на управление активами, проверили исходные данные, используемые в расчетах, такие как комиссионные тарифы, активы и обязательства под управлением Компании.

Мы сравнили наши расчеты с бухгалтерскими записями.

Для проверки полноты признания комиссионного дохода от управления активами, мы провели аналитические процедуры по расчету ожидаемого комиссионного дохода от услуг по управлению активами за год, и сравнили с фактически признанной суммой дохода в финансовой отчетности.

В результате тестирования мы не выявили существенных искажений.

Мы получили понимание процедур и процессов, относящихся к методике оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков на соответствие требованиям МСФО 9.

На выборочной основе мы проанализировали распределение инструментов по стадиям обесценения. Для этой цели мы оценили разумность выбранных критерии и проверили критерии и показатели, используемые руководством для определения значительного увеличения кредитного риска или случаев кредитного обесценения. На выборочной основе мы проверили правильность определения стадии обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Мы проверили расчет резервов по убыткам включая корректность исходных данных и обоснованность допущений, использованных при оценке вероятностей дефолта (PD) и

В Примечаниях 3, 15 и 26 к финансовой отчетности представлено раскрытие финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, суждений, применяемых при оценке обесценения по ним и кредитного риска.

убытков при дефолте (LGD), путем анализа того, отражают ли они историческую информацию о понесенных кредитных убытках, скорректированную для соответствующих прогнозных макроэкономических факторов.

В результате тестирования мы не выявили существенных искажений.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

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

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали 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 общественную значимую пользу от ее сообщения.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

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



Жангир Жилембаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

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

**Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 Декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход			
Процентный расход	5, 24	2,657,121	2,881,343
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ доход		1,634,552	2,086,308
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 24	2,480,389	947,836
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(57,645)	931,562
Комиссионные доходы	7, 24	2,032,866	1,038,093
Комиссионные расходы	7	(75,371)	(28,599)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	(108,070)	128,212
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Доходы по дивидендам	8, 24	16,811	(48,046)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение		161,801	115,298
Прочие доходы, нетто	24	51,761	(6,087)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ доходы		4,534,242	3,184,321
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		6,168,794	5,270,629
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9	(1,244,820)	(971,522)
Расход по налогу на прибыль		4,923,974	4,299,107
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10	(199,881)	(270,716)
Прибыль на акцию		4,724,093	4,028,391
	11	948	808

От имени Правления Компании:

Аюпов Т.Ж.
Председатель Правления

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-55 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 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4,724,093	4,028,391
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль/(убыток) по переоценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156,311	(150,936)
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода, за вычетом налога на прибыль	108,070	(128,212)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	264,381	(279,148)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4,988,474	3,749,243

От имени Правления Компании:

Аюпов Т.Ж.
Председатель Правления

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

**Отчет о Финансовом Положении
На 31 Декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12, 24	604,584	839,951
Средства в банках	13	369,887	4,387,286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 24	37,643,065	21,284,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15, 24	6,741,013	7,689,304
Инвестиционная недвижимость		18,526	-
Основные средства		76,492	22,856
Нематериальные активы	16	147,962	10,920
Дебиторская задолженность	17, 24	1,018,798	685,564
Требования по текущему налогу на прибыль		500,333	691,928
Отложенные налоговые активы	10	100,375	73,984
Прочие активы	18	60,328	90,341
ИТОГО АКТИВЫ		47,281,363	35,776,578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы, полученные от связанных сторон	19, 24	13,311,008	14,793,065
Обязательства по договорам репо	20	11,349,532	442,271
Прочие обязательства	21, 24	552,107	461,009
Итого обязательства		25,212,647	15,696,345
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал – простые акции	22	4,099,259	4,099,259
Акционерный капитал – привилегированные акции	22	7,140,929	7,140,929
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/(дефицит)		139,929	(124,452)
Нераспределенная прибыль		10,688,599	8,964,497
Итого капитала		22,068,716	20,080,233
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛА		47,281,363	35,776,578

От имени Правления Компании:

Аюпов Т.Ж.
Председатель Правления

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-55 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 2019 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

	Акционерный капитал простые акции	Акционерный капитал привилегированные акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/(дефицит)	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
31 декабря 2017 года	4,099,259	7,140,929	576,714	37,606	6,608,779	18,463,287
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(422,018)	-	327,318	(94,700)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4,099,259	7,140,929	154,696	37,606	6,936,097	18,368,587
Списание резерва переоценки ранее переоценённых основных средств	-	-	-	(37,606)	-	(37,606)
Чистая прибыль	-	-	-	-	4,028,391	4,028,391
Прочий совокупный убыток	-	-	(279,148)	-	-	(279,148)
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	-	(1,999,991)	(1,999,991)
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

От имени Правления Компании:

Аюпов Т.Ж.
Председатель Правления

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-55 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 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		974,127	1,000,447
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		417,799	869,906
Проценты, полученные от транзакций обратное репо		194,737	3,362
Проценты, полученные от средств в кредитных учреждениях		766,966	959,800
Доход от дивидендов, полученный		161,801	115,474
Плата и комиссия, полученные		1,655,463	1,422,585
Доход от продажи ценных бумаг, полученный		1,412,775	1,068,219
Проценты, уплаченные по займам от связанных сторон		(620,221)	(736,446)
Проценты, уплаченные по транзакциям репо		(310,959)	(64,874)
Плата и комиссия, уплаченные		(75,371)	(28,599)
Операционные расходы и бонусы, уплаченные		(1,197,342)	(849,400)
Прочие расходы уплаченные		(17,083)	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3,362,692	3,760,474
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,982,473	1,611,859
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15,288,084)	(12,690,749)
Дебиторская задолженность		1,244,777	7,628,114
Прочие активы		83,200	(560,134)
Прочие обязательства		10,360	(54,653)
Обязательства по договорам репо		90,163	60,165
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		10,880,035	442,002
Налог на прибыль уплаченный		4,365,616	197,088
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		(34,677)	(13,431)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		4,330,939	183,657
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(206,459)	(21,425)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		-	270,878
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(206,459)	249,453

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

**Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2019 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	22	(2,999,991)	(2,000,001)
Погашение/(поступление) займа от связанной стороны		(1,309,139)	4,427
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(4,309,130)	(1,995,574)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(184,650)	(1,562,464)
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		(50,717)	(76,300)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	839,951	2,478,715
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	604,584	839,951

От имени Правления Компании:

Аюпов Т.Ж.
Председатель Правления

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

21 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 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 наименование 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 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.

07 ноября 2018 года уполномоченным органом МФЦА (AFSA) в лице и.о. Генерального Директора Бубеева М., за номером 112018-008 Компании была выдана лицензия 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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

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 2019 и 2018 годов Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Сертификат
«Halyk-Инвестиционный»	Закрытый паевой инвестиционный фонд рискового инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/06 от 16.02.2006 года
«Тайказан»	Закрытый паевой инвестиционный фонд рискового инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/16 от 11.03.2013 года
«Halyk-Валютный»	Интервальный паевой инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №17 от 08.12.2015 года
«Реальные инвестиции»	Закрытый паевой инвестиционный фонд рискового инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации № KZ48VHB00000062 от 30.07.2019 года
«Halyk-Ликвидный»	Интервальный паевой инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ96VHB00000071 от 18.12.2019 года
«Halyk-Перспективные инвестиции»	Интервальный паевой инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ69VHB00000072 от 18.12.2019 года
«Halyk-Сбалансированный»	Интервальный паевой инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ26VHB00000070 от 18.12.2019 года

В 2018 году закрытый паевой фонд рискового инвестирования «Halyk-Инвестиционный» не имел держателей паев и не осуществлял деятельность ввиду несоответствия стоимости чистых активов фондов требованиям законодательства Республики Казахстан к минимальному размеру активов паевых инвестиционных фондов. Фонд был закрыт 17 июля 2018 года.

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

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

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

Компания создала и зарегистрировала в уполномоченном органе в декабре 2019 года интервальные паевые инвестиционные фонды «Halyk-Ликвидный», «Halyk-Перспективные инвестиции» и «Halyk-Сбалансированный». Паи по вышеуказанным фондам по состоянию на 31 декабря 2019 года не были размещены.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, число сотрудников Компании составляло 71 и 68, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 21 февраля 2020 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 казахстанских 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.

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 возможностям 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 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 Казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальнированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальнированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозаччитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Признание 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 дисонты) 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).

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 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 25.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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».

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. 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 25.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских 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.

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.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Основные средства

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

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

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

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

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

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям и дивиденды выше номинальной суммы дивидендов по привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в 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.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Иностранные валюты

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, выраженные 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге/1 доллар США	382.59	384.20
Тенге/1 евро	429.00	439.37

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, выраженные 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).

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 BBB-;
- снижение внутреннего рейтинга на 1 ступень, если на момент первоначального признания внутренний рейтинг был присвоен на уровне от CCC+ 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 2019 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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Применение данного КРМФО не оказалось существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Поправки устраняют нежелательное последствие применения термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к некоторым стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

Применение данных поправок не оказалось существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»;
- Концептуальные основы Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренными Концептуальными основами, которые вступили в силу с момента их публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Данный документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КРМФО (IFRIC) 12, КРМФО (IFRIC) 19, КРМФО (IFRIC) 20, КРМФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки вносят в эти стандарты и разъяснения изменения таким образом, чтобы они ссылались и содержали цитаты из пересмотренных Концептуальных основ. В некоторых стандартах и изменениях обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСБУ», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2018 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

Поправки (если они фактически внесли обновления в существующие стандарты и разъяснения) действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или позднее с возможностью досрочного применения.

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

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,258,067	1,076,565
Средства в банках	732,033	950,333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	472,284	851,083
Активы по договорам обратного репо	194,737	3,362
Итого процентный доход	2,657,121	2,881,343
Процентный расход		
Займы, полученные от связанных сторон	(684,374)	(729,882)
Обязательства по договорам репо	(338,185)	(65,143)
Прочее	(10)	(10)
Итого процентный расход	(1,022,569)	(795,035)
Чистый процентный доход	1,634,552	2,086,308

Общий процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС, относящихся к финансовым активам через прочий совокупный доход, составляет 472,284 тыс. тенге в течение 2019 года (2018 год: 851,083 тыс. тенге), а для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 926,770 тыс. тенге в течение 2019 года (2018 год: 953,695 тыс. тенге). Общие процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляют 1,022,569 тыс. тенге в течение 2019 года (2018 год: 795,035 тыс. тенге). В течение 2019 и 2018 годов общие процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили ноль тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,605,128	748,254
Корректировка справедливой стоимости	875,261	199,582
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,480,389	947,836

7. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	1,258,129	695,147
Услуги по андеррайтингу	452,724	191,733
Брокерские услуги	273,536	101,175
Маркет-мейкерские услуги	47,517	41,578
Услуги номинального владения ценными бумагами	960	8,460
Итого комиссионные доходы	2,032,866	1,038,093
Комиссионные расходы:		
Услуги кастодиана	(40,834)	(17,728)
Комиссия по торговым операциям	(20,451)	(5,014)
Оплата за регистрацию и управление инвестиционных фондов	(1,229)	(1,412)
Прочие комиссионные расходы	(12,857)	(4,445)
Итого комиссионные расходы	(75,371)	(28,599)

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного по управлению активами, составили 488,461 тыс. тенге и 206,686 тыс. тенге, соответственно.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Доходы по дивидендам

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Долевые инструменты:		
АО «КазТрансОйл»	71,347	55,531
АО «Народный Банк Казахстана»	41,969	5,208
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	15,915	-
Sociedad Quimica y Minera De Chile SA ADR	7,853	3,277
NOKIA	4,973	-
KAZ Minerals (KAZAKHMY PLC)	4,916	3,019
BOEING CO	4,755	-
Vanguard Emerging Markets ETF	4,011	-
Albemarle Corporation	3,033	3,190
АО «Ксепл»	1,355	3,775
ПАО ГМК Норильский никель	-	34,623
GLENCORE INTERNATIONAL PLC	-	4,486
Прочее	1,674	2,189
Итого доходы по дивидендам	161,801	115,298

9. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии		
Связь	988,152	753,593
Аренда	72,715	63,835
Расходы на рекламу	52,407	44,611
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	42,381	19,842
Содержание и техническое обслуживание основных средств	15,782	16,070
Командировочные расходы	11,355	10,608
Профессиональные услуги	9,793	11,728
Расходы на подписку	6,584	3,100
Страхование	4,024	3,955
Канцтовары	3,172	2,561
Обучение сотрудников	2,071	2,400
Налоги, кроме налога на прибыль	2,094	897
Прочее	131	1,100
Итого операционные расходы	1,244,820	971,522

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, резерв премирования составляет 395,000 тыс. тенге и 288,539 тыс. тенге, соответственно. Размер выплаченных в указанные периоды премий за 2019 и 2018 годы, составляет 204,685 тыс. тенге и 234,857 тыс.тенге, соответственно.

10. 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 и 2018 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 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленных, но не уплаченных	460,333	346,530
Резервы отпускам, начисленных, но не уплаченных	41,540	23,388
Итого вычитаемые временные разницы	501,873	369,918
Чистые вычитаемые временные разницы	501,873	369,918
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	100,375	73,984

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 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль до налогообложения	4,923,974	4,299,107
Налог по установленной ставке 20%	984,795	859,821
Необлагаемый процентный доход и прочий доход по государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не облагается	(738,840)	(576,871)
Необлагаемая прибыль/(убыток) от восстановления резерва под обесценение по финансовым активам	(13,714)	10,826
Необлагаемые доходы по дивидендам	(32,360)	(23,060)
Расходы по налогу на прибыль	199,881	270,716
Расходы по текущему налогу на прибыль	226,272	280,231
Расходы по отложенному налогу	(26,391)	(9,515)
Расходы по налогу на прибыль	199,881	270,716
 Отложенные налоговые активы	 2019 год	 2018 год
Начало года	73,984	64,469
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	26,391	9,515
Конец года	100,375	73,984

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Прибыль на акцию

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	4,724,093 (933,793)	4,028,391 (796,276)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	3,790,300	3,232,115
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	4,000,000	4,000,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	948	808

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Чистые активы (рассчи- танные на основе правил КФБ)	Балансо- вая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчи- танные на основе правил КФБ)
Простые акции	4,000,000	14,779,825	3,695	4,000,000	12,928,384
Привилегирован- ные акции	985,455	7,140,929	7,246	985,455	7,140,929
		21,920,754			20,069,313

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 привеллигированных 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.

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в банках в иностранной валюте	519,861	577,277
Текущие счета в банках в тенге	84,723	124,612
Ссуды, предоставленные по договорам обратного репо	-	138,062
Итого денежные средства и их эквиваленты	604,584	839,951

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам обратного репо составили:

	31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	142,268	138,062

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 7 тыс. тенге и 10 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.

13. Средства в банках

	Процентная ставка, %	Срок погашения	31 декабря 2019 года
			Балансовая стоимость
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	14.00%		
АО «АТФ Банк»	12.00%		
Итого средств в банках			369,887

	Процентная ставка, %	Срок погашения	31 декабря 2018 года
			Балансовая стоимость
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	14.00%		
АО «Евразийский Банк»	11.20%		
АО «Цесна Банк»	3.5%-12.00%		
АО «АТФ Банк»	12.00%		
Итого средств в банках			4,387,286

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в банках составили 2,606 тыс. тенге и 23,084 тыс. тенге, соответственно, и средства в банках относились к Стадии 1 согласно сегментации финансовых активов по стадиям обесценения. Изменений в разрезе убытков по средствам в банках по Стадиям не происходило.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	22,889,892	15,790,905
Долевые ценные бумаги	14,753,173	5,493,539
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,643,065	21,284,444

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	4.13%-12.00%	14,438,637	4.13%-10.19%	8,214,838
Корпоративные облигации	3.88%-11.50%	7,259,906	3.88%-13.00%	7,191,412
Облигации иностранных финансовых учреждений	5.75%	1,191,349	6.00%	384,655
Итого долговые ценные бумаги		22,889,892		15,790,905

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процент на сумму 520,497 тенге и 223,727 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги:		
АО «Народный Банк Казахстана»	6,903,119	392,889
АО НАК Казатомпром	3,749,376	2,650,191
АО «КазТрансОил»	1,203,380	994,092
NOKIA OYJ	746,663	
Boeing Co.	725,611	
GLENCORE PLC	507,924	763,759
Cameco Corporation	320,415	
АО КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА	133,580	157,491
MEDIFAST INC	131,600	
АО «Казахтелеком»	118,973	22
KAZ Minerals PLC	97,396	114,877
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	73,844	
АО «Кепл»	41,157	31,515
E-COMMODITIES HOLDING LIMITED	136	141
ALPHABET INC	-	355,706
Nostrum Oil & Gas LP	-	32,856
Итого долевые ценные бумаги	14,753,174	5,493,539

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года доля собственности по долговым ценным бумагам не превышала 1% и 3%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток с балансовой стоимостью 8,577,418 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, были получены в качестве обеспечения по договорам репо (Примечание 20).

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	6,741,013	7,689,304
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,741,013	7,689,304

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации местных финансовых учреждений	5.50%-15.00%	2,006,764	5.50%-15.00%	2,793,714
Корпоративные облигации	0.00%-11.50%	1,838,123	0.00%-11.50%	3,538,018
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	0.00%	2,896,126	4.88%	775,716
Облигации иностранных финансовых учреждений		-	5.75%-8.00%	581,856
Итого долговые ценные бумаги		6,741,013		7,689,304

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленный процентный доход на сумму 136,814 тенге и 142,276 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 2,772,114 тыс. тенге и 442,271 тыс. тенге, соответственно, были получены в качестве обеспечения по договорам репо (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 698,548 тыс. тенге и 715,359 тыс. тенге, соответственно.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2018 и 2019 году:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 3</u>	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	65,805	601,508	Итого
Изменения в сумме резерва			
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	6,648	60,169	66,817
- Списание	(7,207)	-	(7,207)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	6,252	6,252
Финансовые активы, признание которых было прекращено	2,254	-	2,254
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 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	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	(81)	(28,716)	(28,797)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	24,187	-	24,187
Реклассифицировано из дебиторской задолженности	(50,465)	-	(50,465)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	27,165	671,383	698,548

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Прочие нематериальные активы	Итого
Себестоимость				
На 1 января 2018 года	19,567	10,746	-	30,313
Поступления	-	8,748	-	8,748
Выбытия	(4,725)	(941)	-	(5,666)
На 31 декабря 2018 года	14,842	18,553	-	33,395
Поступления	15,162	126,649	541	142,352
На 31 декабря 2019 года	30,004	145,202	541	175,747
Амортизация				
На 1 января 2018 года	(18,165)	(6,733)	-	(24,898)
Начисления	(1,091)	(2,146)	-	(3,237)
Выбытия	4,719	941	-	5,660
На 31 декабря 2018 года	(14,537)	(7,938)	-	(22,475)
Начисления	(679)	(4,610)	(21)	(5,310)
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	(15,216)	(12,548)	(21)	(27,785)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2018 года	305	10,615	-	10,920
На 31 декабря 2019 года	14,788	132,654	520	147,962

17. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	905,709	527,736
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	41,403	23,599
Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	5,000	4,000
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	-	149,918
Прочее	85,980	18,375
		12,511
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	1,038,092 (19,294)	736,139 (50,575)
Итого дебиторская задолженность	1,018,798	685,564

По состоянию на 31 декабря 2019 года, 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.

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

Ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности по ожидаемым к получению (непросроченным) суммам основного долга и/или вознаграждения, рассчитываются на индивидуальной основе. Ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности (с просрочкой), рассчитываются на коллективной основе.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 и 2018 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности составила 19,294 тыс. и 50,575 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 задолжен- ности
1 января 2018 года	41,510
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	7,933
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	49,443
Формирование дополнительных резервов	3,953
Списание	(2,821)
31 декабря 2018 года	50,575
Изменение резерва под убытки по причине возникновения новой торговой и прочей дебиторской задолженности за вычетом дебиторской задолженности, признание которой прекращено по причине погашения	26,222
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	(38,264)
Восстановлено	(19,239)
31 декабря 2019 года	19,294

18. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расходы будущих периодов	34,587	14,794
Налоги, кроме налога на прибыль	20,668	54,260
Авансы по страховым выплатам	3,194	796
Товарно-материальные запасы	1,879	1,965
Долгосрочные активы для продажи	-	18,526
Итого прочие активы	60,328	90,341

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов прочие активы полностью представлены нефинансовыми активами.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

19. Займы, полученные от связанных сторон

		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

	31 декабря 2018 года		
	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Дата Погашения
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	4.00% - 11.00%	январь 2019 - август 2019	14,793,065
Итого займы, полученные от связанных сторон			14,793,065

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 227,497 тенге и 163,343 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.

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 2018 года	Безналичные изменения			31 декабря 2019 года
		Денежный отток	Начисленные проценты	Курсовая разница	
Займы от связанных сторон	14,793,065	(1,309,139)	64,153	(237,071)	13,311,008

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Обязательства по договорам репо

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по договорам репо		
Задолженность по вознаграждениям	11,322,037	442,002
	27,495	269
Итого обязательства по договорам репо	11,349,532	442,271

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам репо составили:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	464,005	442,271

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	50,234	91,091
Прочие нефинансовые обязательства:	50,234	91,091
Резервы по премиям	460,333	346,530
Резервы по неиспользованным отпускам	41,540	23,388
Итого прочие обязательства	501,873	369,918
	552,107	461,009

22. Акционерный капитал

На 31 декабря 2019 и 2018 годов 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.

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

В течение 2018 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 2,000,001 тыс. тенге, из которых 10 тыс. тенге являются гарантированными и, соответственно, признаны в качестве расходов.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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.

Фидuciарная 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 фидuciарной деятельности активы и ценные бумаги не включаются в данную финансовую отчетность.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (АО «Halyk-Life») и АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык Казахинструх» (АО «Халык Казахинструх»). В 2018 году Компания заключила договор по управлению активами с ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Инкассация" (ТОО «Halyk Инкассация»).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 151,164,305 тыс. тенге и 121,001,424 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые активы АО «СК Халык» в управлении составили 72,181,448 тыс. тенге и 54,894,942 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов финансовые активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 1,878,736 тыс.тнг и 1,113,618 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 и 2018 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.

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.

24. 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».

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
	Итого	Итого
	категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	1,744	604,584
- Материнская компания	1,744	2,461
- прочие связанные стороны	-	2,461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,231,956	37,643,065
- Материнская компания	7,231,956	3,071,885
инансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	570,132	6,741,013
- компании под совместным контролем	570,132	845,851
- Материнская компания	-	845,851
Дебиторская задолженность	917,790	1,018,798
- компании под совместным контролем	879,315	607,490
- прочие связанные стороны	35,289	510,811
- Материнская компания	2,747	4,052
- управленческий персонал компаний или материнской компаний	439	92,600
		27
Займы, полученные от связанных сторон	13,311,008	13,311,008
- Материнская компания	13,311,008	14,793,065
Прочие обязательства	13,209	552,107
- Материнская компания	5,249	9,246
- прочие связанные стороны	1,841	361
- управленческий персонал Компании или Материнской компаний	4,877	6,340
- компания под совместным контролем	1,242	1,959
		585

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		За год, закончившийся 31 декабря 2018 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	108,301	988,152	152,704	753,593

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		За год, закончившийся 31 декабря 2018 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	97,958	2,657,121	121,636	2,881,343
- компании под совместным контролем				
- Материнская компания	97,958		121,636	
Процентный расход	(684,384)	(1,022,569)	(729,882)	(795,035)
- Материнская компания	(684,384)		(729,882)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,698,332	2,480,389	(140,899)	947,836
- Материнская компания	1,722,242		(140,899)	
- прочие связанные стороны	(23,910)			
Комиссионные доходы	1,206,900	2,032,866	687,025	1,038,093
- компании под совместным контролем				
- Материнская компания	1,193,671		677,178	
- прочие связанные стороны	10,650		8,765	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее материальная компания	310		160	
	2,269		921	
Чистая реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/прибыль	773	(108,070)	-	128,212
- Материнская компания	773		-	
Доходы по дивидендам	41,970	161,801	5,208	115,298
- Материнская компания	41,970		5,208	
Прочие доходы	-	31,697	5,731	106,052
-Предприятия под совместным контролем	-		5,731	

25. 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 Года (Продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых инструментов и недвижимость Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена ниже:

Финансовые инструменты и недвижимость	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 2019 года	31 декабря 2018 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,953,870	21,126,931	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,689,195	157,513	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	4,108,635	7,689,304	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,632,378	-	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в портфеле ценных бумаг нет долевых ценных бумаг, 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 «Halyk Finance»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

26. 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 2019 и 2018 года, 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 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	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	

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	589,728	250,223	839,951	
Средства в банках	-	-	4,387,286	-	4,387,286	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355,706	9,672,287	10,983,943	272,508	21,284,444	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3,192,336	3,455,153	1,041,815	7,689,304	
Дебиторская задолженность	-	33,185	261,479	390,900	685,564	

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 2019 и 2018 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 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена в следующих таблицах:

	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
	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	839,951	-	-	839,951
Средства в банках	4,387,286	-	-	4,387,286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,748,727	1,949,764	1,585,953	21,284,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,986,050	1,703,254	-	7,689,304
Дебиторская задолженность	685,564	-	-	685,564
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29,647,578	3,653,018	1,585,953	34,886,549
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	14,793,065	-	-	14,793,065
Обязательства по договорам репо	442,271	-	-	442,271
Прочие финансовые обязательства	91,091	-	-	91,091
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15,326,427	-	-	15,326,427
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14,321,151	3,653,018	1,585,953	19,560,122

Риск ликвидности

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

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

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских 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	22,889,891	-	-	-	-	22,889,891
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	22,889,891		3,268,662	2,004,115	1,838,123	30,000,791
Денежные средства и их эквиваленты	604,584	-	-	-	-	604,584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,753,174	-	-	-	-	14,753,174
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	10,449,803	(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	10,449,803	8,540,254	1,498,013	3,502,128	5,340,251	
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 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2018 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	138,062	-	-	-	-	-	138,062
Средства в банках	1,517,836	306,820	2,562,630	-	-	-	4,387,286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,790,906	-	-	-	-	-	15,790,906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	206,350	-	2,848,244	4,634,710	7,689,304	
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	17,446,804	513,170	2,562,630	2,848,244	4,634,710	28,005,558	
Денежные средства и их эквиваленты	701,889	-	-	-	-	-	701,889
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,493,538	-	-	-	-	-	5,493,538
Дебиторская задолженность	681,213	-	4,000	351	-	-	685,564
Итого финансовые активы	24,323,444	513,170	2,566,630	2,848,595	4,634,710	34,886,549	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от связанных сторон	3,584,067	2,195,538	9,013,460	-	-	-	14,793,065
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3,584,067	2,195,538	9,013,460	-	-	14,793,065	
Прочие финансовые обязательства	15,238	64,623	11,230	-	-	-	91,091
Итого финансовые обязательства	3,599,305	2,260,161	9,024,690	-	-	14,884,156	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	20,724,139	(1,746,991)	(6,458,060)	2,848,595	4,634,710	20,002,393	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	13,862,737	(1,682,368)	(6,450,830)	2,848,244	4,634,710	13,212,493	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	13,862,737	12,180,369	5,729,539	8,577,783	13,212,493		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	40%	35%	16%	25%	38%		

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

Примечания к Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 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.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2019 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 прибыль 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,331,892)	3,292,321	(2,482,861)	3,934,636
Чистое влияние на прибыль или убыток	(2,331,892)	3,292,321	(2,482,861)	3,934,636

Влияние на капитал:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(567,943)	739,310	(1,264,662)	1,868,103
Чистое влияние на капитал	(567,943)	739,310	(1,264,662)	1,868,103

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

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:

	Казахстан- ский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 382.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые 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 финансовые активы	23,834,496	7,237,635	552,043	31,624,174
Финансовые 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 финансовые 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)	

	Казахстан- ский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 384.2 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	262,664	574,337	2,950	839,951
Средства в банках	4,367,635	19,651	-	4,387,286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,341,257	11,248,493	1,201,155	15,790,905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,783,204	4,906,100	-	7,689,304
Дебиторская задолженность	683,685	1,879	-	685,564
Итого финансовые активы	11,438,445	16,750,460	1,204,105	29,393,010
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	1,028,722	13,764,343	-	14,793,065
Обязательства по договорам репо	442,271	-	-	442,271
Прочие финансовые обязательства	91,091	-	-	91,091
Итого финансовые обязательства	1,562,084	13,764,343	-	15,326,427
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,876,361	2,986,117	1,204,105	

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 до 50% в предыдущие периоды был связан с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Изменение возможного движения курса валют с 50% до 15% в 2019 году был связан со снижением волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2019 года, 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 2019 и 2018 годов:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%	Тенге/ доллар США +50%	Тенге/ доллар США -50%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	293,558	(293,558)	1,493,059	(1,493,059)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2019 Года (Продолжение)**
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

27. События после отчетного периода

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.