

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:	
Отчет о прибылях или убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе/(убытке)	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10–11
Примечания к финансовой отчетности	12–59

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство¹ отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года², соответствующих отчетов о прибылях или убытках, прочем совокупном доходе/(убытке), об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

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 выполнение требований стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, оказывается недостаточным 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 стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 3 марта 2025 года и подлежит последующему предварительному утверждению Советом директоров и утверждению единственным акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Алимкулов Б.Е.
Главный бухгалтер

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

¹ Здесь и далее по тексту под словом «Руководство» понимается руководящие работники Компании, подписавшие настоящую отчетность.

² Здесь и далее по тексту под словами «по состоянию на 31 декабря» и «на 31 декабря» понимается конец дня 31 декабря

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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 2024 года, отчета о прибылях или убытках, отчета о прочем совокупном доходе/(убытке), отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация – Годовой отчет

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

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

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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



Наркес Мухтарқызы
Аудитор – исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0001863
от 11 августа 2021 года



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ООО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Марк Смит
Партнер проекта

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о прибылях или убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентный доход	5, 22	5 596 261	4 937 851
Процентный расход	5, 22	(3 187 088)	(2 539 811)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5	2 409 173	2 398 040
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 22	2 778 851	2 976 177
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 22	(2 120 985)	395
Комиссионные доходы	8, 22	10 425 972	4 014 557
Комиссионные расходы	8	(267 883)	(154 877)
(Расходы по формированию)/доходы от восстановления резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(942)	18 923
Расходы по формированию резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13, 16	(32 208)	(611 505)
Доходы по дивидендам	9, 22	931 824	378 654
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(2 646)	1 439
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		11 711 983	6 623 763
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(4 380 664)	(3 184 907)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9 740 492	5 836 896
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	11	(226 881)	45 282
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		9 513 611	5 882 178
Прибыль на акцию (Казахские тенге)	12	1 571	971

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Алимкулов Б.Е.
Главный бухгалтер

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о прочем совокупном доходе/(убытке)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 513 611	5 882 178
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль/(убыток) по переоценке справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 320	(78 577)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	65 320	(78 577)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	9 578 931	5 803 601

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Алимкулов Б.Е.
Главный бухгалтер

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства ³ и их эквиваленты	13, 22	478 610	321 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 22	62 002 509	48 920 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	3 070 899	2 992 196
Инвестиционная недвижимость		28 824	30 520
Основные средства		263 723	186 400
Нематериальные активы		281 668	308 768
Дебиторская задолженность	16, 22	7 333 369	1 807 177
Отложенные налоговые активы	11	191 143	134 542
Прочие активы		135 074	109 927
ИТОГО АКТИВЫ		73 785 819	54 811 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы, полученные от связанных сторон	17, 22	27 520 394	11 534 659
Обязательства по операциям репо	18	7 666 052	12 098 276
Обязательства по текущему налогу на прибыль		244 865	16 279
Прочие обязательства	19	1 181 464	812 708
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		36 612 775	24 461 922
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал – простые акции	20	11 240 188	11 240 188
Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(154 842)	(220 162)
Нераспределенная прибыль ⁴		26 087 698	19 329 125
ИТОГО КАПИТАЛ		37 173 044	30 349 151
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		73 785 819	54 811 073

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Алимкулов Б.Е.
Главный бухгалтер

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

³ Здесь и далее по тексту – под словами “Денежные средства” понимается деньги в кассе, свободные остатки денег на текущих счетах в банках и ссуды, предоставленные по операциям обратное репо с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

⁴ Здесь и далее по тексту – под словами “Нераспределенная прибыль” понимается нераспределенная прибыль прошлых лет и текущая прибыль отчетного года см. примечание “отчет об изменениях в капитале”.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	Акции	Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределен- ная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2022 года	11 240 188	(141 585)	13 446 947	24 545 550
Чистая прибыль	—	—	5 882 178	5 882 178
Прочий совокупный доход	—	(78 577)	—	(78 577)
На 31 декабря 2023 года	11 240 188	(220 162)	19 329 125	30 349 151
Чистая прибыль	—	—	9 513 611	9 513 611
Прочий совокупный доход	—	65 320	—	65 320
Дивиденды объявленные и выплаченные	—	—	(2 755 038)	(2 755 038)
На 31 декабря 2024 года	11 240 188	(154 842)	26 087 698	37 173 044

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Алимкулов Б.Е.
Главный бухгалтер

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Вознаграждение, полученное по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 597 853	4 273 675
Вознаграждение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		330 116	561 188
Вознаграждение, полученное по ссудам, предоставленным по операциям обратного репо		26 440	26 863
Доходы по дивидендам полученные		886 831	378 654
Комиссионные доходы полученные		4 837 505	3 458 693
Чистая реализованная прибыль полученная по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 138 095	1 586 214
Чистый убыток, полученный по операциям в иностранной валюте, торговым операциям		(62 993)	—
Вознаграждение, уплаченное по займам, полученных от связанных сторон		(1 118 759)	(690 190)
Вознаграждение, уплаченное по обязательствам по операциям репо		(1 928 646)	(1 868 874)
Комиссионные расходы уплаченные		(189 333)	(111 192)
Операционные расходы уплаченные		(3 893 304)	(2 973 917)
Прочие расходы уплаченные		(951)	(22 919)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 622 854	4 618 195
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11 112 061)	(405 707)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	1 257 958
Дебиторская задолженность		60 188	(120 314)
Прочие активы		(25 043)	(24 460)
<i>(Уменьшение)/ увеличение операционных обязательств:</i>			
Обязательства по операциям репо		(4 943 955)	(2 331 818)
Прочие обязательства		(18 210)	326 056
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(10 416 227)	3 319 910
Налог на прибыль уплаченный		(54 896)	(36 886)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(10 471 123)	3 283 024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(232 968)	—
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(232 968)	—

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	20	(2 755 038)	—
Поступление займа от связанных сторон	17	24 827 279	—
Погашение займа от связанных сторон	17	(11 264 856)	(4 280 748)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		10 807 385	(4 280 748)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
		103 294	(997 724)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		54 289	5
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		3	—
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		157 586	(997 719)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	321 024	1 318 743
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	478 610	321 024

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Алимкулов Б.Е.
Главный бухгалтер

3 марта 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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 (далее – «АРРФР»). 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 перерегистрации Компании (изменение наименования путем включения в них 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 АРРФР 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 деятельности «без права привлечения добровольных пенсионных взносов», в связи с чем Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 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 пункта 10 Правил выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных Постановлением Правления НБРК от 26 февраля 2014 года № 25, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена НБРК и выдана Компании 4 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 года), был создан филиал Компании – Halyk Finance Astana, с местом нахождения в г. Астана пр. Мангилик Ел 55/16, блок С3.1, офис 335–336, 29 июня 2018 года зарегистрирован в качестве лицензированной компании в соответствии с нормативными правовыми актами МФЦА.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

- осуществление операций по инвестированию в качестве принципала;
- осуществление операций по инвестированию в качестве агента;
- управление инвестициями;
- консультирование по инвестированию;
- организация сделок по инвестированию.

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

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

31 декабря 2022 года, АРРФР выдало Компании лицензию на проведение банковских операций № 4.3.15., которая дает право на проведение в национальной и иностранной валюте обменных операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

Основной деятельностью Компании является оказание услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, таких как: оказание консультационных услуг по вопросам инвестирования и корпоративного финансирования, брокерские и дилерские операции, организация 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 2024 и 2023 годов, Компания осуществляла инвестиционное управление следующими паевыми инвестиционными фондами: («Halyk Tenge» был принят под управление в 2024 году):

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Лицензия
«Halyk-Валютный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № 17 от 08.12.2015 года
«Halyk-Ликвидный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ96VNB00000071 от 18.12.2019 года
«Halyk-Перспективные инвестиции»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ69VNB00000072 от 18.12.2019 года
«Halyk-Сбалансированный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ26VNB00000070 от 18.12.2019 года
«Halyk Global»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № 0000015 от 15.09.2022 года
«Halyk Tenge»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ55VNB000000130 от 20.09.2023 года

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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

Компания создала и зарегистрировала в уполномоченном органе в декабре 2019 года интервальные паевые инвестиционные фонды «Halyk-Ликвидный», «Halyk-Перспективные инвестиции» и «Halyk-Сбалансированный», которые начали функционировать под управлением Компании в июне 2020 года.

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Halyk Global» был зарегистрирован в октябре 2018 года акционерным обществом «Halyk Global Markets», являющейся связанной стороной Компании (компанией под общим контролем). В рамках управленческого решения Материнской компании о реорганизации деятельности вышеуказанного общества был принят в инвестиционное управление Компанией в октябре 2023 года.

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Halyk Tenge» был зарегистрирован в сентябре 2023 года и начал функционировать под управлением Компании в январе 2024 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, число сотрудников Компании составляло 171 и 141, соответственно. Рост числа сотрудников обусловлен развитием направления деятельности в регионах Казахстана и IT-среды Компании.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 3 марта 2025 года и подлежит последующему предварительному утверждению Советом директоров и утверждению Единственным акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Существенная информация об учетной политике

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными СМСФО.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

Настоящая 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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 финансовых инструментов определяется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Непрерывность деятельности

Руководство считает, что Компания может продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем и располагает достаточными ресурсами для выполнения своих обязательств в будущем. Таким образом, при подготовке финансовой отчетности Компания применила принцип непрерывности деятельности.

Функциональная валюта

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Иностранная валюта

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

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

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

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Тенге/1 доллар США	525,11	454,56
Тенге/1 евро	546,74	502,24
Тенге/1 рубль	4,88	5,06

Взаимозачет

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Вознаграждение, полученное по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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 расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Эффективная процентная ставка – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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.

Признание доходов по операциям репо и обратного репо

Прибыли/убытки по операциям 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 признаются в момент предоставления и получения услуг.

Комиссионный доход от управления активами

Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение, полученное за оказание услуг по управлению активами в течение определенного периода времени. Вознаграждение Компании за управление активами клиентов состоит из постоянного вознаграждения и переменного вознаграждения. Постоянное вознаграждение определяется в зависимости от стоимости чистых активов клиентов, находящихся под управлением Компании, и признается на ежемесячной основе в процессе оказания услуг по управлению активами. Переменное вознаграждение уплачивается в зависимости от чистого инвестиционного дохода от активов под управлением за календарный год и признается в том периоде, за который инвестиционный доход был заработан.

Комиссионный доход от оказания брокерских услуг

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

Комиссионный доход от оказания услуг по андеррайтингу

Комиссионный доход от оказания услуг по андеррайтингу признается по факту оказания услуг в соответствии с условиями договора. Вознаграждение Компании состоит из вознаграждения за оказание услуг финансового консультанта и услуг андеррайтера.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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).

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают суммы расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Резерв признается в отношении таких аспектов, в отношении налогообложения по которым существует неуверенность, но будущий отток денежных средств в пользу налоговых органов считается вероятным. Оценка резерва производится по наилучшей оценке суммы, которая, как считается, будет подлежать выплате. Оценка основывается на суждении специалистов в области налогообложения в рамках Материнской компании, подкрепленном предыдущим опытом в отношении такой деятельности и, в определенных случаях, на основании независимой консультации специалистов в области налогообложения.

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой 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 пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Отложенные налоги рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения налогового 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 прибыли или убытке, 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/(убытке) 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 или убытках в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства 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» (далее – «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 Фондом. 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.

Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о финансовом положении 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 операциям обратного репо с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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

Финансовые активы категории ССЧПСД

Финансовые активы классифицируются как ССЧПСД, которые отвечают критериям простого (базового) кредитного соглашения, в соответствии с которым предусмотренные договором денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и начисленного вознаграждения на непогашенную основную сумму и удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных средств потоков и продажи долговых инструментов.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и начисленного вознаграждения по непогашенной части основной суммы.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Вознаграждения включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и вознаграждения производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 23.

При первоначальном признании финансового актива Компания определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Компания пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Компания не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Убытки от обесценения, процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, для долговых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.

Курсовая разница в счет корректировок справедливой стоимости по долговым и долевым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в капитале.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка.

При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

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 начисленного вознаграждения и определяемые по бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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 вознаграждения.

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 категорию оценок по амортизированной стоимости и по ССЧПСД, и определяемые по бизнес-модели «удержание актива для прочих целей».

Инвестиции в долевыми финансовыми инструментами не соответствуют критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и вознаграждения и всегда оцениваются по ССЧПУ, кроме случаев, когда Компания приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости данной инвестиции в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»). В данном случае инвестиция в долевого финансового инструмент будет оцениваться по ССЧПСД без права дальнейшей реклассификации.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках в строке «Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за исключением чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой по долговым инструментам, которая отражается в строке «Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой». Дивиденды и вознаграждение, полученные по финансовому активу, отражаются по строке «Доходы по дивидендам» и «Процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 23.

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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 или убытках в периоде возмещения.

Операции репо и обратного репо

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «операции репо»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «операции обратного репо»). Операции репо и обратного репо используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью. Операции 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 накопленное вознаграждение. Операции репо отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по операциям репо, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве обязательств.

Финансовые активы, приобретенные по операциям 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/(убытке) и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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/(убытке), относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе/(убытке), 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.

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости внесенных денежных средств.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

3. Существенные суждения и основные источники неопределённости, связанные с оценками

В процессе применения положений учетной политики Компании, Руководство использует суждения (помимо суждений, связанных с оценками), которые оказывают значительное влияние на признанные в отчетности суммы, и формирует оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки 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 суждения в применении учетной политики Компании.

Ниже приведены существенные суждения, кроме суждений, связанных с оценками, (которые представлены отдельно ниже) которые Руководство использовало при применении учетной политики Компании и которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, отличные от активов, учитываемых по ССЧПУ, оцениваются на предмет признаков обесценения на конец каждого отчетного периода.

Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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 классифицируются 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 BBV-;
- 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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. Принятие новых и пересмотренных стандартов

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Компания применила ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1
Поправки к МСФО (IAS) 1
Поправки к МСФО (IAS) 16

«Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных»
«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
«Аренда» — Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IAS) 21	«Отсутствие возможности обмена валют»
Поправки к МСФО (IAS) 18	«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»
Поправки к МСФО (IAS) 19	«Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах.

5. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентный доход		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 492	4 385 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330 386	525 487
Ссуды, предоставленные по операциям обратного репо	26 383	26 863
Итого процентный доход	5 596 261	4 937 851
Процентный расход		
Обязательства по операциям репо	(1 927 227)	(1 826 212)
Займы, полученные от связанных сторон	(1 259 861)	(713 599)
Итого процентный расход	(3 187 088)	(2 539 811)
Чистый процентный доход	2 409 173	2 398 040

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	2 138 095	1 586 214
Нереализованная прибыль по торговым операциям	640 756	1 389 963
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 778 851	2 976 177

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает чистую прибыль от операций с иностранной валютой по неденежным активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 887 829 тыс. тенге (2023 год: чистый убыток – 54 766 тыс. тенге).

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Курсовые разницы, нетто	(2 057 992)	(10 342)
Покупка и продажа иностранной валюты	(62 993)	10 737
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(2 120 985)	395

Курсовые разницы, нетто – включают чистую реализованный и нереализованный убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, убыток от переоценки займов связанных сторон составил 2 282 210 тыс. тенге (Примечание 17). За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, прибыль от переоценки займов связанных сторон составила 272 839 тыс. тенге (Примечание 17).

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	6 930 989	1 586 544
Услуги по андеррайтингу	1 597 707	896 617
Брокерские услуги	1 504 578	1 307 402
Маркет-мейкерские услуги	391 738	223 034
Услуги номинального владения ценными бумагами	960	960
Итого комиссионные доходы	10 425 972	4 014 557
Комиссионные расходы:		
Услуги кастодиана	(241 640)	(126 229)
Комиссия по торговым операциям	(19 172)	(16 789)
Регистрация и управление инвестиционным фондом	(852)	(348)
Прочие комиссионные расходы	(6 219)	(11 511)
Итого комиссионные расходы	(267 883)	(154 877)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного за управление активами, составил 6 309 024 тыс. тенге и 621 965 тыс. тенге, соответственно.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного за управление активами, составил 1 289 557 тыс. тенге и 296 987 тыс. тенге, соответственно.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, комиссионный доход от услуг по управлению активами увеличился до 6 930 989 тыс. тенге с 1 586 544 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Увеличение комиссионного дохода от услуг по управлению активами связано с изменением ставки вознаграждения по переменным комиссионным доходам.

9. Доходы по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Долевые инструменты:		
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями KEGOC»	283 809	—
АО «КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА»	230 059	—
АО «Народный Банк Казахстана»	165 833	115 309
АО «Казахтелеком»	50 583	88 604
АО «КазТрансОйл»	37 900	38 331
BRITISH AMERICAN TOBACCO	22 973	—
VANECK VECTORS GOLD MINERS ETF	22 703	—
АО НАК «Казатомпром»	21 431	—
Vanguard Energy ETF	16 146	—
АО Kaspi.kz	13 171	—
ИПИФ «Halyk – Валютный»	10 837	—
АО «НК КазМунайГаз»	8 854	16 311
Qazaqstan Equity Active SPC Limited	8 377	8 215
Qazaqstan Equity Passive SPC Limited	6 951	6 942
Merck & Co Inc	6 936	—
Magna International Inc	5 901	—
SCHLUMBERGER LTD	5 189	—
ETF ISHARES JP MORGAN USD EM Bond	—	90 257
ETF INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT	—	11 953
AT&T INC	—	2 171
FEDEX CORP	—	561
Прочие	14 171	—
Итого доходы по дивидендам	931 824	378 654

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

10. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Заработная плата и премии	3 198 903	2 431 871
Информационные услуги	242 232	187 436
Износ и амортизация	182 745	127 379
Расходы на рекламу	159 446	122 227
Аренда	146 841	110 264
Профессиональные услуги*	131 551	39 112
Связь	53 249	29 903
Командировочные расходы	31 859	13 820
Содержание и техническое обслуживание основных средств	27 369	24 589
Обучение сотрудников	18 772	9 017
Страхование	8 028	3 547
Канцелярские товары	2 562	2 910
Налоги, кроме налога на прибыль	1 298	1 287
Расходы на подписку	267	293
Прочие расходы	175 542	81 252
Итого операционные расходы	4 380 664	3 184 907

*За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, профессиональные услуги включают вознаграждение в размере 19 264 тыс. тенге за аудиторские услуги и 2 408 тыс. тенге за неаудиторские услуги.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, резерв премирования составил 803 332 тыс. тенге и 570 150 тыс. тенге, соответственно.

11. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 и 2023 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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам, начисленным, но не уплаченным	152 877	105 985
Резервы по премиям, начисленным, но не уплаченным	768 926	570 150
Основные средства и нематериальные активы	33 913	—
Итого вычитаемые временные разницы	955 716	676 135
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	—	(3 426)
Итого налогооблагаемые временные разницы	—	(3 426)
Чистые вычитаемые временные разницы	955 716	672 709
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	191 143	134 542

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль до налогообложения	9 740 492	5 836 896
Налог по установленной ставке 20%	1 948 098	1 167 379
Необлагаемый процентный доход и прочий необлагаемый доход по государственным и иным финансовым инструментам	(1 541 482)	(1 255 447)
Необлагаемый убыток от начисления резерва под обесценение по финансовым активам	6 630	118 517
Необлагаемые доходы по дивидендам	(186 365)	(75 731)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	226 881	(45 282)
Расход по текущему налогу на прибыль	283 482	48 326
Экономия по отложенному подоходному налогу	(56 601)	(93 608)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	226 881	(45 282)
	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые активы:		
Начало года	134 542	40 934
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	56 601	93 608
Конец года	191 143	134 542

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

12. Прибыль на акцию

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	9 513 611	5 882 178
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	9 513 611	5 882 178
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	6 057 289	6 057 289
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1 571	971

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена ниже:

Вид акций	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитанные на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитанные на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	6 057 289	36 891 376	6 090	6 057 289	30 040 383	4 959
		36 891 376			30 040 383	

Количество простых акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций. Чистые активы рассчитаны путем вычета из итоговых активов нематериальных активов и итоговых обязательств.

13. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Ссуды, предоставленные по операциям обратного репо	412 169	189 070
Текущие счета в банках в иностранной валюте	39 804	21 630
Текущие счета в банках в тенге	26 646	110 330
	478 619	321 030
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(9)	(6)
Итого денежные средства и их эквиваленты	478 610	321 024

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по операциям обратного репо составили:

	На 31 декабря 2024 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	250 126	250 134
Купонные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	162 034	162 035
	На 31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Купонные облигации АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Қазына»	159 003	159 037
Купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	30 007	30 033

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов, сроки погашения ссуд, предоставленных по операциям обратного репо, составляют менее одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 9 тыс. тенге и 6 тыс. тенге, соответственно, и денежные эквиваленты относились к Стадии 1 согласно классификации финансовых активов по стадиям обесценения. Переводов ожидаемых кредитных убытков в денежных средствах и их эквивалентах между стадиями обесценения в течение года не наблюдалось.

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

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	44 986 988	40 376 925
Долевые ценные бумаги	17 015 521	8 543 594
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 002 509	48 920 519

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Долговые ценные бумаги включают:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	3,50% – 22,00%	23 850 165	3,25% – 22,00%	20 024 695
Облигации финансовых учреждений Казахстана	5,50% – 17,25%	13 707 000	6,00% – 16,50%	15 222 199
Облигации иностранных финансовых учреждений	13,40%	6 437 733	9,50% – 15,00%	784 960
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,78%	992 090	10,78%	959 978
Иностранные государственные облигации	—	—	0,00% – 3,88%	3 385 093
Итого долговые ценные бумаги		44 986 988		40 376 925

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток включали начисленный процентный доход на сумму 1 551 606 тыс. тенге и 831 981 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в рамках обязательств по операциям репо, составляет 6 167 019 тыс. тенге и 12 019 360 тыс. тенге, соответственно (Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, балансовая стоимость операций репо по вышеуказанным активам составляет 6 238 947 тыс. тенге и 12 017 242 тыс. тенге, соответственно (Примечание 18).

В октябре 2024 года Компания заключила соглашение о предоставлении кредитной линии (далее – «Соглашение») со связанной стороной – АО «Altyn Bank» на общую сумму 3 000 000 тыс. тенге со сроком доступности 3 (три) года. Соглашением предусмотрено, что срок погашения каждого транша не должен превышать 1 (один) год. Процентная ставка будет определена в момент выдачи транша. По состоянию на 31 декабря 2024 года займы по данному Соглашению не привлекались.

В целях обеспечения исполнения возникающих обязательств по кредитам Компанией предоставлены в залог следующие ценные бумаги:

- Купонные облигации (ISIN KZX000000914), выпущенные АО «Самрук-Энерго» в количестве 36 штук, номинальной стоимостью 100 000 000 тенге каждая.
- Купонные облигации (ISIN KZ2C00003978), выпущенные АО «KEGOC» в количестве 1 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 тенге каждая.
- Купонные облигации (ISIN KZ2C00007052), выпущенные АО "Национальный управляющий холдинг" Байтерек ", в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 тенге каждая.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Долевые ценные бумаги включают:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Долевые ценные бумаги:		
АО "Казахстанская компания по управлению электрическими сетями KEGOC"	3 114 418	1 484 577
АО "ЭЙР АСТАНА"	2 026 060	-
VANECK VECTORS GOLD MINERS E	1 917 758	-
АО КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА	1 796 638	743 373
АО "Народный Банк Казахстана"	1 311 358	1 008 998
Vanguard Energy ETF	1 019 218	-
АО Национальная атомная компания "Казатомпром"	999 411	-
UnitedHealth Group	796 896	-
АО "Казахтелеком"	708 739	931 955
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	640 919	612 010
LAM RESEARCH CORP	489 280	-
АО КАЗТРАНСОЙЛ	488 429	711 865
Merck & Co Inc	456 716	-
MICRON TECHNOLOGY INC	240 544	-
АО Национальная компания КазМунайГаз	224 589	214 950
ИПИФ HALYK-ВАЛЮТНЫЙ	151 066	101 884
ИПИФ Halyk-Перспективные инвестиции	109 653	194 735
Qazaqstan Equity Passive SPC Limited	109 460	94 118
ИПИФ Halyk-Сбалансированный	109 084	153 690
Qazaqstan Equity Active SPC Limited	101 554	88 744
FORD MOTOR CO	61 427	-
АО Кселл	55 271	80 441
GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF	37 044	-
Coca-Cola Co	31 582	-
ИПИФ Halyk-Ликвидный	18 407	31 899
ISHARES JP MORGAN USD EM Bond	-	1 905 905
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT	-	183 711
NOSTRUM OIL & GAS LP	-	739
Итого долевые ценные бумаги	17 015 521	8 543 594

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, доля собственности по долевым ценным бумагам не превышала 2,5%.

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

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	3 070 899	2 992 196
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 070 899	2 992 196

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,50%	2 061 279	10,50%	1 964 513
Корпоративные облигации	5,75% – 11,50%	1 009 620	5,75% – 11,50%	1 027 683
Итого долговые ценные бумаги		3 070 899		2 992 196

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленное вознаграждение на сумму 125 010 тыс. тенге и 124 850 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в рамках обязательств по операциям репо, составляет 1 387 063 тыс. тенге и 81 415 тыс. тенге, соответственно (Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, балансовая стоимость по операциям репо по вышеуказанным активам составляет 1 427 105 тыс. тенге и 81 034 тыс. тенге, соответственно (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 2 973 тыс. тенге и 2 031 тыс. тенге, соответственно.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 и 2023 годах:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	4 368 093	4 368 093
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 337 687)	(1 337 687)
Курсовые разницы и другие изменения	(36 179)	(36 179)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	2 994 227	2 994 227
Изменения валовой балансовой стоимости	65 349	65 349
Курсовые разницы и другие изменения	14 296	14 296
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 073 872	3 073 872

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2023 года	20 955	20 955
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(18 300)	(18 300)
Курсовые разницы и другие изменения	(624)	(624)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года	2 031	2 031
Формирование резервов	942	942
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 973	2 973

16. Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	6 426 084	1 208 626
Дебиторская задолженность от кастодиана	2 049 401	2 116 829
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	302 189	185 514
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	212 631	8 396
Дивиденды	46 041	1 048
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	16 751	11 500
Прочее	358 127	393 720
	9 411 224	3 925 633
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2 077 855)	(2 118 456)
Итого дебиторская задолженность	7 333 369	1 807 177

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из переменного вознаграждения за управления активами компании под общим контролем - АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (АО «Халык-Life») в размере 5 553 197 тыс. тенге (на 2023 год: 688 998 тыс. тенге), который превысил уровни инвестиционного дохода, утвержденные в соглашениях об управлении активами.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, дебиторская задолженность от кастодиана представлена в основном от банка кастодиана АО «Bereke Bank» (ранее – ДБ АО «Сбербанк»). В портфеле Компании имелись облигации ООО «КТЖ Финанс», деноминированные в российских рублях и выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в объеме 400 миллионов российских рублей в номинальном выражении (в объеме 1 952 000 тыс. тенге). Учет и хранение данных облигаций осуществлял ДБ АО «Сбербанк» (ныне АО «Bereke Bank») в АО «Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД») через международный депозитарий Clearstream Banking S.A. (далее – «Clearstream»).

В июне 2022 года, эмитент своевременно и полностью исполнил свои обязательства по погашению купонных облигаций и выплатил задолженность на сумму 415 707 тыс. российских рублей (на сумму 2 028 649 тыс. тенге) посредством перевода денежных средств в НРД. Данные средства были переведены на счета «С» (счета до выяснения), открытые на имя Clearstream в НРД, которые в связи с санкциями были заблокированы. По состоянию на 31 декабря 2024 года, вышеуказанные денежные средства еще не разблокированы и не зачислены на счета Компании.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

В сентябре 2022 года, Национальный управляющий холдинг «Байтерек» выкупил полный пакет акций дочернего банка Сбербанка в Казахстане (ДБ АО «Сбербанк»). После выкупа был проведен ребрендинг, в результате которого банк стал называться АО «Bereke Bank» и был выведен из-под международных санкций. По состоянию на 31 декабря 2024 года, Компания совместно с АО «Bereke Bank» ведет работу по разблокировке вышеуказанных средств путем проведения переговоров на уровне правительственных органов и регуляторов Республики Казахстан и Российской Федерации. Кроме того, ведется работа с Clearstream по возврату средств.

Компания использовала данные из отчета Moody's по Корпоративным Дефолтам для расчета ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности, чтобы определить вероятность дефолта в течение 12 месяцев и уровень убытков от дефолта. В течение текущего отчетного периода не произошло никаких изменений в методах оценки или существенных допущениях.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности составили 2 077 855 тыс. и 2 118 456 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, дебиторская задолженность от погашения международных облигаций ООО «КТЖ Финанс» и от выплаты купона по международным облигациям Банка-кастодиана АО «Евразийский банк» на 31 декабря 2024 года относились к Стадии 3 (на 31 декабря 2023 года относились к Стадии 3 и 2, соответственно). Остальная часть дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 и 2023 годы относилась к Стадии 1.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 и 2023 годах:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	1 132 587	2 686 585	—	3 819 172
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в стадию 3	—	(2 686 585)	2 686 585	—
Списания	(31)	—	—	(31)
Курсовые разницы и другие изменения	676 248	—	(569 756)	106 492
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 808 804	—	2 116 829	3 925 633
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные				
финансовые активы	5 580 749	—	—	5 580 749
- Реклассификация в стадию 2	(5 139)	5 139	—	—
- Реклассификация в стадию 3	—	(5 139)	5 139	—
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7 794)	—	—	(7 794)
Списание	(52)	—	—	(52)
Курсовые разницы и другие изменения	(14 745)	—	(72 567)	(87 312)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	7 361 823	—	2 049 401	9 411 224

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2023 года	2 918	1 880 621	-	1 883 539
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в стадию 3	-	(1 880 621)	1 880 621	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	9 654	-	612 775	622 429
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(10 924)	-	-	(10 924)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(376 588)	(376 588)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 648	-	2 116 808	2 118 456
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в стадию 2	(5 139)	5 139	-	-
- Реклассификация в стадию 3	-	(5 139)	5 139	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	47 140	-	-	47 140
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(14 935)	-	-	(14 935)
Списание	(52)	-	-	(52)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(20)	-	(72 734)	(72 754)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2024 года	28 642	-	2 049 213	2 077 855

17. Займы, полученные от связанных сторон

На 31 декабря 2024 года			
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	6,28% – 6,56%	сентябрь 2025 – декабрь 2025	27 520 394
Итого займы, полученные от связанных сторон			27 520 394
На 31 декабря 2023 года			
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	8,34% – 17,75%	декабрь 2024 – февраль 2025	11 534 659
Итого займы, полученные от связанных сторон			11 534 659

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 348 643 тыс. тенге и 192 283 тыс. тенге, соответственно.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

В случае нарушения обязательств согласно договору с Материнской компанией, таких как погашение основного долга или суммы вознаграждения в пользу Материнской компании, реорганизация Компании, изменение акционеров, уменьшение уставного капитала Компании без согласия Материнской компании и в случае нецелевого использования заемных средств, Материнская компания может безакцептно изъять деньги с текущих счетов Компании в размере до 7 614 837 тыс. тенге. Компания не обязана хранить минимальные суммы на своих текущих счетах. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Компания не нарушала условия кредитного договора.

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.

	На 31 декабря 2023 года	Чистый денежный приток	Изменение в начисленном вознаграждении	Курсовая разница	На 31 декабря 2024 года
Займы, полученные от связанных сторон	11 534 659	13 562 423	141 102	2 282 210	27 520 394
	На 31 декабря 2022 года	Чистый денежный отток	Изменение в начисленном вознаграждении	Курсовая разница	На 31 декабря 2023 года
Займы, полученные от связанных сторон	16 064 837	(4 280 748)	23 409	(272 839)	11 534 659

18. Обязательства по операциям репо

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Обязательства по операциям репо	7 648 897	12 080 705
Задолженность по вознаграждениям	17 155	17 571
Итого обязательства по операциям репо	7 666 052	12 098 276

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, переданных по операциям репо составили:

	На 31 декабря 2024 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные международные облигации АО Национальная компания КазМунайГаз	3 733 316	3 845 412
Купонные облигации АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями KEGOC»	1 731 865	1 735 870
Купонные облигации АО «Казахтелеком»	1 277 609	1 271 915
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана»	811 292	812 855
Итого	7 554 082	7 666 052

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	На 31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные облигации АО «Фонд развития промышленности»	3 908 250	3 919 210
Купонные международные облигации АО Национальная компания КазМунайГаз	2 908 336	2 888 672
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана»	2 906 860	2 912 470
Купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	1 662 206	1 662 670
Купонные облигации АО Национальный управляющий холдинг Байтерек	440 785	440 880
Дисконтные облигации TREASURY BILL	274 338	274 374
Итого	12 100 775	12 098 276

19. Прочие обязательства

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Прочая кредиторская задолженность	150 051	57 216
Прочие финансовые обязательства	150 051	57 216
Резерв по премиям	768 926	570 150
Накопленные вознаграждения работникам, резервы по отпускам	200 553	138 139
Прочие налоги к уплате, кроме налога на прибыль	47 414	46 497
Прочие нефинансовые обязательства	14 520	706
Прочие нефинансовые обязательства	1 031 413	755 492
Итого прочие обязательства	1 181 464	812 708

20. Акционерный капитал – простые акции

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 6 057 289 простых акций общей стоимостью 11 240 188 тыс. тенге. Каждая простая акция имеет право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В июле 2024 года Компания выплатила дивиденды в сумме 2 755 038 тыс. тенге из расчета 454,83 тенге на одну простую акцию. В 2023 году дивиденды по простым акциям Компании не начислялись и не выплачивались.

АРРФР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала. На сегодняшний день, в соответствии с требованиями АРРФР, брокерско-дилерские компании и компании по управлению инвестиционным портфелем должны поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов установленный минимальный уровень составлял 1.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу Компании составлял 3,1 (31 декабря 2023 года: 6,3).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, коэффициент достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню.

21. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

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

Фидуциарная деятельность

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life», АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания Халык», ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация», АО "Единый накопительный пенсионный фонд" и двумя инвестиционными портфелями AIX FM Limited - QAZAQSTAN EQUITY ACTIVE SPC LIMITED и QAZAQSTAN EQUITY PASSIVE SPC LIMITED.

17 ноября 2023 года, Компания заключила договор о доверительном управлении финансовыми активами с АО «Холдинговая группа «АЛМЭК».

18 июля 2024 года, Компания заключила договор о доверительном управлении финансовыми активами с АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, финансовые активы в управлении Компании от связанных сторон составили 988 623 456 тыс. тенге и 625 396 140 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, финансовые активы в управлении Компании от государственного пенсионного фонда составили 42 242 066 тыс. тенге и 13 759 080 тыс. тенге соответственно.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, финансовые активы в управлении Компании от прочих компаний составили 57 113 906 тыс. тенге и 1 698 386 тыс. тенге соответственно.

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 переменное вознаграждение за превышение определенного договором уровня инвестиционного дохода. Компания не несет каких-либо рисков в случаях, когда инвестиционный доход отрицательный.

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все работники Компании имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими работниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Геополитическая ситуация в мире продолжает оказывать давление на мировые цены на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В начале 2022 года обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2024 году средняя цена на нефть марки Brent составила 80,7 доллар США за баррель (2023 год: 83 доллара США за баррель). Согласно краткосрочному экономическому индикатору, за январь-декабрь 2024 г. экономика Казахстана выросла на 4,8% по отношению к соответствующему периоду предыдущего года. Инфляция в декабре 2024 года в годовом исчислении составила 8,6%.

В течение 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 14,25% до 15,25% годовых с коридором +/- 1,0 п.п. НБРК придерживается денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования при плавающем обменном курсе тенге. Официальный обменный курс тенге к доллару США изменился с 454,56 тенге за доллар США на 1 января 2024 года до 523,54 тенге на 31 декабря 2024 года. Сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами

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

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

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	43 774	478 610	74 248	321 024
- Материнская компания	43 774		74 248	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 361 513	62 002 509	1 767 103	48 920 519
- Материнская компания	1 361 513		1 023 730	
- прочие связанные стороны	—		743 373	
Дебиторская задолженность	6 472 237	7 333 369	1 090 876	1 807 177
- компании под общим контролем	6 162 520		956 830	
- прочие связанные стороны	168 416		130 397	
- Материнская компания	140 829		3 368	
- ключевой управленческий персонал компании или ее Материнской компаний	472		281	
Займы, полученные от связанных сторон	27 520 394	27 520 394	11 534 659	11 534 659
- Материнская компания	27 520 394		11 534 659	
Прочие обязательства	41 170	1 181 464	30 887	812 708
- Материнская компания	20 906		7 463	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компаний	12 826		11 854	
- компании под общим контролем	7 438		755	
- прочие связанные стороны	—		10 815	

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года		За год, закончившийся 31 декабря 2023 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	271 893	3 198 903	192 337	2 431 871

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года		За год, закончившийся 31 декабря 2023 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	1 340	5 596 261	1 508	4 937 851
- Материнская компания	1 340		1 508	
Процентный расход	(1 209 631)	(3 187 088)	(713 599)	(2 539 811)
- Материнская компания	(1 209 631)		(713 599)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 324	2 778 851	946 454	2 976 177
- Материнская компания	479 324		946 454	
Комиссионные доходы	6 433 833	10 425 972	1 646 778	4 014 557
- компании под общим контролем	6 267 752		1 207 072	
- Материнская компания	133 731		275 485	
- прочие связанные стороны	22 276		156 812	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	10 076		7 409	
Комиссионные расходы	(36 634)	(267 883)	(27 314)	(154 877)
- Материнская компания	(36 634)		(27 314)	
Доходы по дивидендам	165 833	931 824	115 309	378 654
- Материнская компания	165 833		115 309	
Операционные расходы	(53 284)	(4 380 664)	(19 706)	(3 184 907)
- компании под общим контролем	(42 505)		(9 066)	
- Материнская компания	(10 773)		(10 640)	
- прочие связанные стороны	(6)		-	

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Для целей подготовки финансовой отчетности оценка справедливой стоимости финансовых инструментов определяется 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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании, собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже:

Финансовые инструменты	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	Справедливая стоимость на	Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные		Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
						исходные данные	исходные данные	
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	47 768 233		41 002 256	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке с использованием метода внутренней оценки.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	14 234 276		7 918 263	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62 002 509		48 920 519					
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 15)	3 070 899		2 992 196	Уровень 2	Котировочные цены на активном рынке с использованием метода внутренней оценки.	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 070 899		2 992 196					

В течение 2024 года Компания скорректировала суммы в примечании иерархии справедливой стоимости производных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по состоянию на 31 декабря 2023 года. Корректировка в сумме 3 551 183 тыс. тенге была произведена с Уровня 1 на Уровень 2. Подобные корректировки, произведенные по состоянию на 31 декабря 2023 года, соответствует представлению сумм по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 года, была переклассификация из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов, предоставленных долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток из Уровня 1 в Уровень 2 составил 385 354 тыс. тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов, предоставленных долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 876 638 тыс. тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением либо увеличением объема торгов.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, переводов между уровнями 1 и 2 не было.

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

24. 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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения, за исключением денежных средств и их эквивалентов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's 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.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	A+	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2024 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	412 165	63 047	3 398	478 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 212 208	26 977 302	20 259 154	6 553 845	62 002 509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	2 978 839	92 060	–	3 070 899
Дебиторская задолженность	4 485	167 482	197 870	6 963 532	7 333 369
	A+	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	125 138	195 886	321 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 967 622	28 681 715	14 180 126	3 091 056	48 920 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	2 992 196	–	–	2 992 196
Дебиторская задолженность	–	59 151	29 780	1 718 246	1 807 177

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.

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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	На 31 декабря 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	478 610	—	—	478 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 514 311	11 488 198	—	62 002 509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 070 899	—	—	3 070 899
Дебиторская задолженность	7 314 165	5 408	13 796	7 333 369
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	61 377 985	11 493 606	13 796	72 885 387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	27 520 394	—	—	27 520 394
Обязательства по операциям репо	7 666 052	—	—	7 666 052
Прочие финансовые обязательства	150 051	—	—	150 051
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35 336 497	—	—	35 336 497
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	26 041 488	11 493 606	13 796	37 548 890

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	На 31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	321 024	—	—	321 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 541 653	5 057 976	2 320 890	48 920 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 992 196	—	—	2 992 196
Дебиторская задолженность	1 797 326	7 008	2 843	1 807 177
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	46 652 199	5 064 984	2 323 733	54 040 916
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	11 534 659	—	—	11 534 659
Обязательства по операциям репо	12 098 276	—	—	12 098 276
Прочие финансовые обязательства	52 670	4 546	—	57 216
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23 685 605	4 546	—	23 690 151
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	22 966 594	5 060 438	2 323 733	30 350 765

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	До 1 мес.	3 мес. – 1 год	1–5 лет	Свыше 5 лет	На 31 декабря 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	412 164	–	–	–	412 164
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 986 988	–	–	–	44 986 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	2 061 279	1 009 620	3 070 899
Итого финансовые активы, по которым начисляется вознаграждение	45 399 152	–	2 061 279	1 009 620	48 470 051
Денежные средства и их эквиваленты	66 446	–	–	–	66 446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 015 521	–	–	–	17 015 521
Дебиторская задолженность	7 316 618	16 751	–	–	7 333 369
Итого финансовые активы	69 797 737	16 751	2 061 279	1 009 620	72 885 387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы, полученные от связанных сторон	–	27 520 394	–	–	27 520 394
Обязательства по операциям репо	7 666 052	–	–	–	7 666 052
Итого финансовые обязательства, по которым начисляется вознаграждение	7 666 052	27 520 394	–	–	35 186 446
Прочие финансовые обязательства	150 051	–	–	–	150 051
Итого финансовые обязательства	7 816 103	27 520 394	–	–	35 336 497
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	61 981 634	(27 503 643)	2 061 279	1 009 620	37 548 890
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение	37 733 100	(27 520 394)	2 061 279	1 009 620	13 283 605
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение, нарастающим итогом	37 733 100	10 212 706	12 273 985	13 283 605	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	52%	14%	17%	18%	

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	До 1 мес.	3 мес. – 1 год	1–5 лет	Свыше 5 лет	На 31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	189 066	–	–	–	189 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 376 925	–	–	–	40 376 925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	1 964 513	1 027 683	2 992 196
Итого финансовые активы, по которым начисляется вознаграждение	40 565 991	–	1 964 513	1 027 683	43 558 187
Денежные средства и их эквиваленты	131 958	–	–	–	131 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 543 594	–	–	–	8 543 594
Дебиторская задолженность	1 795 677	11 500	–	–	1 807 177
Итого финансовые активы	51 037 220	11 500	1 964 513	1 027 683	54 040 916
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы, полученные от связанных сторон	–	1 202 193	10 332 466	–	11 534 659
Обязательства по операциям репо	12 098 276	–	–	–	12 098 276
Итого финансовые обязательства, по которым начисляется вознаграждение	12 098 276	1 202 193	10 332 466	–	23 632 935
Прочие финансовые обязательства	57 216	–	–	–	57 216
Итого финансовые обязательства	12 155 492	1 202 193	10 332 466	–	23 690 151
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	38 881 728	(1 190 693)	(8 367 953)	1 027 683	30 350 765
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение	28 467 715	(1 202 193)	(8 367 953)	1 027 683	19 925 252
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение, нарастающим итогом	28 467 715	27 265 522	18 897 569	19 925 252	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	53%	50%	35%	37%	

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Между дисконтированной и не дисконтированной суммой финансовых обязательств нет существенной разницы, поскольку большинство финансовых обязательств носит краткосрочный характер, за исключением займов, полученных от связанной стороны, по которым разница между дисконтированной и не дисконтированной суммой по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, составила 220 956 тыс. тенге и 380 013 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были отнесены в категорию «До 1 мес.» не на основании сроков погашения финансовых инструментов, а поскольку Руководство считает, что данные ценные бумаги могут быть проданы в короткие сроки при необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2024 и 2023 годах не происходило существенных изменений 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. Правление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Компании.

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

Процентный риск

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

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

Влияние финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на прибыль или убыток и капитал:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 587 581)	4 686 491	(3 991 001)	5 239 963
Чистое влияние на прибыль или убыток и на капитал	(3 587 581)	4 686 491	(3 991 001)	5 239 963

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на капитал:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(219 918)	266 492	(266 315)	323 267
Чистое влияние на капитал	(219 918)	266 492	(266 315)	323 267

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 525,11 тенге	Прочие валюты	На 31 декабря 2024 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	438 806	28 038	11 766	478 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом долевого ценных бумаг)	40 693 894	4 279 225	13 869	44 986 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 978 839	92 060	—	3 070 899
Дебиторская задолженность	7 172 381	155 849	5 139	7 333 369
Итого финансовые активы	51 283 920	4 555 172	30 774	55 869 866
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	—	27 520 394	—	27 520 394
Обязательства по операциям репо	3 820 640	3 845 412	—	7 666 052
Прочие финансовые обязательства	150 051	—	—	150 051
Итого финансовые обязательства	3 970 691	31 365 806	—	35 336 497
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	47 313 229	(26 810 634)	30 774	

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 454,56 тенге	Прочие валюты	На 31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	299 395	20 343	1 286	321 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом долевого ценных бумаг)	31 269 021	9 087 974	19 930	40 376 925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 911 162	81 034	—	2 992 196
Дебиторская задолженность	1 619 218	187 959	—	1 807 177
Итого финансовые активы	36 098 796	9 377 310	21 216	45 497 322
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	2 570 723	8 963 936	—	11 534 659
Обязательства по операциям репо	8 935 231	3 163 045	—	12 098 276
Прочие финансовые обязательства	57 216	—	—	57 216
Итого финансовые обязательства	11 563 170	12 126 981	—	23 690 151
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	24 535 626	(2 749 671)	21 216	

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.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, при изменении обменного курса на 15%:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%
Влияние на капитал	(603 239)	603 239	(63 691)	63 691
Влияние на прибыль или убыток и капитал	(4 021 595)	4 021 595	(424 606)	424 606

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

Ценовой риск

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

Операционный риск

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

25. События после окончания отчетного периода

На дату подписания настоящей финансовой отчетности отсутствовали какие-либо существенные события, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.