



**REPORT ARCHIVE COPY**

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

**Финансовая отчетность  
и отчет независимого аудитора  
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

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

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

	<b>Страница</b>
<b>ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА</b>	<b>1</b>
<b>ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА</b>	<b>2-3</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:</b>	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-60

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

## ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Компании 4 марта 2016 года.

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ), каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

Нурлан Бекенов  
Партнер по заданию  
Квалифицированный аудитор  
Квалификационное свидетельство  
аудитора №0082 от 13 июня 1994 г.  
Республики Казахстан  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»



4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход	5, 26	2,781,550	2,381,334
Процентный расход	5, 26	(542,651)	(352,251)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>2,238,899</b>	<b>2,029,083</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 26	(21,619)	54,257
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	2,788,109	319,498
Доходы по услугам и комиссии	8, 26	2,408,358	1,078,614
Расходы по услугам и комиссии	8	(596,300)	(381,795)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9, 26	242,875	(592,211)
Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	17	(2,380,513)	-
Доходы по дивидендам	10, 26	385,169	518,275
Прирост стоимости от переоценки недвижимости в счет сторнирования предыдущего дефицита		-	79,633
Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности	11	(40,345)	(503)
Прочие расходы		(1,235)	(82)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>2,784,499</b>	<b>1,075,686</b>
		5,023,398	3,104,769
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	12	<b>(698,331)</b>	<b>(669,670)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>4,325,067</b>	<b>2,435,099</b>
Расход по налогу на прибыль	13	(1,065,653)	(226,722)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>3,259,414</b>	<b>2,208,377</b>

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>3,259,414</u>	<u>2,208,377</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый доход/(убыток) по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		2,387,779	(1,499,434)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, за вычетом налога на прибыль		(262,956)	592,211
Доход по переоценке основных средств, за вычетом налога на прибыль		<u>-</u>	<u>34,864</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК)		<u>2,124,823</u>	<u>(872,359)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u><u>5,384,237</u></u>	<u><u>1,336,018</u></u>

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



Ваймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Акционер- ный капитал простые акции	Акционер- ный капитал привилеги- рованные акции	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2013 года	4,099,259	7,140,929	(510,111)	-	1,379,267	12,109,344
Прочий совокупный доход	-	-	(907,223)	34,864	-	(872,359)
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,208,377	2,208,377
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	-	(2,006,400)	(2,006,400)
31 декабря 2014 года	4,099,259	7,140,929	(1,417,334)	34,864	1,581,244	11,438,962
Прочий совокупный убыток за год	-	-	2,124,823	-	-	2,124,823
Перенос резерва переоценки ранее переоцененных основных средств, в нераспределен- ную прибыль, за вычетом налогов на прибыль	-	-	-	(2,498)	-	(2,498)
Чистая прибыль	-	-	-	-	3,259,414	3,259,414
Дивиденды оплаченные	-	-	-	-	(10)	(10)
31 декабря 2015 года	<u>4,099,259</u>	<u>7,140,929</u>	<u>707,489</u>	<u>32,366</u>	<u>4,840,648</u>	<u>16,820,691</u>

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		4,325,067	2,435,099
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение по дебиторской задолженности	11	40,345	19,812
Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	17	2,380,513	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	74,296	(26,994)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9	(242,875)	592,211
Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения		(512,406)	(748,347)
Изменение в резерве по неиспользованным отпускам и премиям		4,844	(55,503)
Доход от переоценки основных средств		-	(79,633)
Убыток от выбытия основных средств		707	276
Доход по операциям с иностранной валютой		(3,646,186)	(2,105,233)
Износ и амортизация	12	39,216	35,109
Чистое изменение в начисленных процентах		(28,234)	46,893
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2,435,287</b>	<b>113,690</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Средства в банках		(235,769)	(60,553)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		627,431	(480,789)
Дебиторская задолженность		(1,418,835)	(21,342)
Прочие активы		(14,337)	(2,839)
<b>(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:</b>			
Займы, полученные от связанных сторон		(4,066,473)	2,235,663
Ссуды, полученные по договорам РЕПО		-	2,093
Прочие обязательства		(3,510)	(50,001)
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(2,676,206)</b>	<b>1,735,922</b>
Налог на прибыль уплаченный		(903,608)	(290,897)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(3,579,814)</b>	<b>1,445,025</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(6,713,672)	(4,498,198)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		10,082,965	4,365,461
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	1,266,244
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8,475)	(4,659)
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>3,360,818</b>	<b>1,128,848</b>

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды уплаченные	24	(10)	(2,006,400)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(10)	(2,006,400)
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
		(219,006)	567,473
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		1,246,838	-
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	14	<u>892,160</u>	<u>324,687</u>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	14	<u>1,919,992</u>	<u>892,160</u>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 1,429,251 тыс. тенге (2014 год: 1,589,726 тыс. тенге) и 411,716 тыс. тенге (2014 год: 331,838 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



Шаймерден Е.В.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

В течение 2015 и 2014 годов Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Сертификат
Налук-Инвестиционный	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/06 от 16.02.2006 года
Тайказан	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/16 от 11.03.2013 года

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, закрытые паевые фонды рискованного инвестирования «Nalyk-Плюс», «Nalyk-Развивающиеся рынки», «Nalyk-Универсальный» и «Nalyk-Агрессивный» были закрыты и не осуществляли деятельность в виду несоответствия стоимости чистых активов фондов требованиям законодательства Республики Казахстан к минимальному размеру активов паевых инвестиционных фондов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, закрытый паевый фонд рискованного инвестирования «Nalyk-Инвестиционный» не осуществлял деятельность в виду несоответствия стоимости чистых активов фондов требованиям законодательства Республики Казахстан к минимальному размеру активов паевых инвестиционных фондов, но не был закрыт.

Вышеназванные фонды на 31 декабря 2015 и 2014 годов не имели держателей паев.

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

В декабре 2015 года был зарегистрирован новый инвестиционный паевый фонд «Nalyk-Валютный», который начал свою операционную деятельность под управлением Компании в январе 2016 года.

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

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 4 марта 2016 года.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

Компания представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 28.

### **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») Функциональной валютой данной финансовой отчетности является тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

### **Взаимозачет**

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

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

## Финансовые активы

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

## Финансовые активы категории ССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

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

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

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

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

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



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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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

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

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

## **Дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

## **Договоры РЕПО и обратного РЕПО**

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

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

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

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

### **Финансовые обязательства**

Займы, полученные от связанных сторон, субординированные займы и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## **Прекращение признания финансовых обязательств**

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

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

## **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

## **Списание дебиторской задолженности**

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

## **Основные средства**

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

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

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

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

### Нематериальные активы

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

### Списание нематериальных активов

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

### Текущий налог на прибыль

Сумма расходов текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не вычитываемые статьи. Начисление расходов Компании по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

### Отложенный налог

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

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

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

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

### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## **Операционные налоги**

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

## **Акционерный капитал**

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

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

## **Признание доходов**

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

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

### **Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО**

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

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание дивидендных доходов**

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

## Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

## Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/1 доллар США	340.01	182.35
Тенге/1 евро	371.46	221.97

## 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.

## Объединение бизнесов

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

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

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

В процессе применения учетной политики руководство Компании должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.**

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

#### **Оценка финансовых инструментов**

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



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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Компания считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировки, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, и отчете о прочем совокупном доходе, может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль или убыток Компании.

Балансовая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составила 1,936,524 тыс. тенге и 2,076,706 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составила 26,746,689 тыс. тенге и 12,970,163 тыс. тенге, соответственно.

### **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

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

Здания и прочая недвижимость отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 2016 год. На 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 302,633 тыс. тенге и 328,933 тыс. тенге соответственно (Примечание 19). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, если бы здание и прочая недвижимость учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость составила бы 185,357 тыс. тенге и 209,518 тыс. тенге, соответственно.

### **Возмещение отложенных налоговых активов**

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

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

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.**

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

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

### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,<sup>2</sup>
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>1</sup>

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

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».**

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Также МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о прочем совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

### **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».**

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Компания использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Компании считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.**

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

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

### 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Процентный доход включает:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	904,402	1,361,822
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,877,148	1,019,512
<b>Итого процентный доход</b>	<b>2,781,550</b>	<b>2,381,334</b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	835,637	1,325,923
Проценты по договорам обратной покупки РЕПО	52,129	15,235
Проценты по средствам в банках	16,636	20,664
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>904,402</b>	<b>1,361,822</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</b>		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,764,231	918,246
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112,917	101,266
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,877,148</b>	<b>1,019,512</b>
<b>Процентный расход включает:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по займам, предоставленным от связанных сторон	(538,291)	(349,485)
Проценты по займам договоров РЕПО	(4,360)	(2,766)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(542,651)</b>	<b>(352,251)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2,238,899</b>	<b>2,029,083</b>



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ  
ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	52,677	27,263
Корректировка справедливой стоимости	(74,296)	26,994
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(21,619)</b>	<b>54,257</b>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	2,788,109	319,498
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>2,788,109</b>	<b>319,498</b>

**8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Доходы по услугам и комиссиям за:</b>		
Услуги по управлению активами (Примечание 20)	1,618,773	168,232
Брокерские услуги	629,471	419,589
Услуги по поддержанию котировок акций	125,292	76,380
Услуги по андеррайтингу	29,413	411,267
Услуги представителя держателей облигаций	5,409	3,146
<b>Итого доходы по услугам и комиссиям полученные</b>	<b>2,408,358</b>	<b>1,078,614</b>
<b>Расходы по услугам и комиссиям за:</b>		
Услуги кастодiana	(487,728)	(328,841)
Комиссия по торговым операциям	(93,358)	(41,730)
Оплата за регистрацию и ведение инвестиционных фондов	(1,780)	(613)
Прочие комиссионные расходы	(13,434)	(10,611)
<b>Итого расходы по услугам и комиссиям</b>	<b>(596,300)</b>	<b>(381,795)</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Реализованная прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций	262,956	(592,211)
Прочий реализованный убыток от инвестиций	(20,081)	-
<b>Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>242,875</b>	<b>(592,211)</b>

**10. ДОХОДЫ ПО ДИВИДЕНДАМ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Долевые инструменты:</b>		
АО «КазТрансОйл»	145,853	125,977
АО «Кселл»	110,178	114,500
АО «Народный Банк Казахстана»	64,992	44,297
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	32,112	135,751
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями»	22,797	-
АО «Казахтелеком»	4,149	94,900
Прочие	5,088	2,850
<b>Итого доходы по дивидендам</b>	<b>385,169</b>	<b>518,275</b>

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

	Резерв под обесценение по дебиторской задолженности
1 января 2014 года	236,847
Создание резерва	503
Перевод	19,309
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>256,659</b>
Создание резерва	40,345
<b>31 декабря 2015 года (Примечание 20)</b>	<b>297,004</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Зарботная плата и премии	555,262	525,167
Износ основных средств и амортизация нематеральных активов	39,216	35,109
Связь	36,411	25,627
Содержание и техническое обслуживание основных средств	14,740	14,819
Маркетинг, реклама	12,445	15,555
Командировочные расходы	6,981	8,053
Профессиональные услуги	5,317	10,805
Налоги, кроме налога на прибыль	5,087	2,256
Страхование	3,984	5,623
Расходы на подписку	3,336	3,373
Канцтовары	2,419	2,140
Обучение сотрудников	1,126	880
Прочие расходы	12,007	20,263
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>698,331</b>	<b>669,670</b>

**13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Резервы по премиям, начисленные, но не уплаченные	154,338	150,708
Резервы отпускам, начисленные, но не уплаченные	21,818	20,604
Резерв по ценным бумагам и дебиторской задолженности	-	23,810
Убыток, переносимый на будущие периоды	<u>296,867</u>	<u>418,223</u>
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<u>473,023</u>	<u>613,345</u>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(20,954)	(23,139)
Нереализованная переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(304,963)	-
Нереализованная переоценка по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>(3,633)</u>
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы:</b>	<u>(325,917)</u>	<u>(26,772)</u>
<b>Чистые вычитаемые временные разницы</b>	<u>147,106</u>	<u>586,573</u>
<b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)</b>	<u>29,421</u>	<u>117,315</u>

В соответствии с Налоговым кодексом, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученного при продаже ценных бумаг на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг. На 31 декабря 2015 года убытки, перенесенные от продажи ценных бумаг на фондовых биржах, функционирующих вне территории Республики Казахстан были в размере 296,867 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 418,223 тыс. тенге).

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прибыль до налогообложения	<u>4,325,067</u>	<u>2,435,099</u>
Налог по установленной ставке 20%	865,013	487,020
Необлагаемый процентный доход и прочий доход по государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не облагается	(234,452)	(194,510)
Изменение в непризнанных налоговых активах	<u>435,092</u>	<u>(65,788)</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>1,065,653</u>	<u>226,722</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	977,759	294,965
Расходы/(экономию) по отложенному налогу	<u>87,894</u>	<u>(68,243)</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>1,065,653</u>	<u>226,722</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	2015 год	2014 год
<b>Отложенные налоговые активы</b>		
Начало года	117,315	40,356
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	(87,894)	68,243
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на капитал	-	8,716
<b>Конец года</b>	<b>29,421</b>	<b>117,315</b>

**14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета в банках в иностранной валюте	1,404,593	511,631
Ссуды, предоставленные по договорам обратного РЕПО	270,592	150,000
Текущие счета в банках в тенге	244,807	230,529
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,919,992</b>	<b>892,160</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2015 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	297,427	270,592
	31 декабря 2014 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	157,028	150,000

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**15. СРЕДСТВА В БАНКАХ**

	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 Период	Балансовая стоимость
АО «Цесна Банк»	5.20%	Июль 2015 - Июль 2016	563,447
АО «Банк ЦентрКредит»	10.00%	Июль 2015 - Июль 2016	32,578
<b>Итого средств в банках</b>			<b>596,025</b>
	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 Период	Балансовая стоимость
Дочерний банк АО «СберБанк»	8.60%	Июнь 2014 - Июнь 2015	50,221
АО «ВТБ Банк»	6.00%	Март 2014 - Март 2015	15,553
<b>Итого средств в банках</b>			<b>65,774</b>

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	1,642,338	1,466,007
Долевые ценные бумаги	294,186	610,699
<b>Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,936,524</b>	<b>2,076,706</b>

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная роцентная ставк	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	3.91% - 13.00%	882,104	4.13% - 13.00%	867,745
Корпоративные облигации	3.75% - 9.13%	739,619	3.75% - 11.75%	577,899
Облигации иностранных финансовых учреждений	13.78%	20,615	4.64%	20,363
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>1,642,338</b>		<b>1,466,007</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали начисленный процент на сумму 27,299 тыс. тенге и 26,380 тыс. тенге, соответственно.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
АО «Народный Банк Казахстана»	0.02%	110,081	0.03%	295,175
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» («KEGOC»)	0.03%	53,540	0.22%	251,595
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	0.00%	36,716	-	-
KAZ Minerals PLC	0.01%	35,306	0.01%	33,952
Nostrum Oil & Gas LP	0.01%	24,393	-	-
Jupiter Energy LTD	0.24%	18,111	0.24%	20,932
АО «Кселл»	0.01%	16,039	0.002%	9,045
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>294,186</b>		<b>610,699</b>

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги	22,395,197	8,003,843
Долговые ценные бумаги	2,247,620	3,721,177
Паи инвестиционных фондов	2,103,872	1,237,182
Структурированные ноты	-	7,961
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>26,746,689</b>	<b>12,970,163</b>

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации иностранных финансовых учреждений	0.88% - 13.78%	8,340,101	0.87% - 10.50%	900,800
Облигации местных финансовых учреждений	4.55% - 14.00%	7,569,795	5.95% - 14.00%	3,746,838
Корпоративные облигации	6.00% - 12.50%	5,513,701	7.13% - 12.50%	2,831,257
Облигации министерства финансов Республики Казахстан	3.88%	971,600	7.81%	524,949
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>22,395,197</b>		<b>8,003,844</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали начисленный процентный доход на сумму 387,799 тыс. тенге и 146,287 тыс. тенге, соответственно.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
АО «КазТрансОйл»	0.31%	933,297	0.31%	1,109,116
АО «Кселл»	0.15%	402,718	0.18%	658,741
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	0.09%	385,877	0.09%	738,399
АО «Казахтелеком»	0.33%	324,826	0.33%	391,477
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	2.84%	165,212	2.84%	120,222
Thermo Fisher Scientific INC	0.00%	35,690	-	-
АО «Народный Банк Казахстана»	-	-	0.03%	497,722
Silver Wheaton Corp	-	-	0.01%	89,899
Johnson Controls Inc	-	-	0.00%	53,841
Coach Inc.	-	-	0.00%	37,670
Chagala Group Limited	-	-	0.56%	24,009
KAZ Minerals PLC	-	-	0.00%	81
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>2,247,620</b>		<b>3,721,177</b>
			<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Пан инвестиционных фондов:</b>				
Торгуемые на бирже фонды (ETF)			2,103,872	1,237,182
<b>Итого пан инвестиционных фондов</b>			<b>2,103,872</b>	<b>1,237,182</b>
			<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Структурированные ноты:</b>				
Commerzbank AG Struct Prod			-	7,961
<b>Итого структурированные ноты</b>			<b>-</b>	<b>7,961</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи включают в себя простые акции и GDR АО «Кселл», привилегированные акции ОАО «Казахтелеком» и АО «Разведка Добыча КазМунайГаз», структурные ноты ETF SPDR Gold Trust, еврооблигации Winsway Cooking Holding, и облигаций АО «Холдинг КазЭкспортАстык», которые были обесценены. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма убытка от обесценения за минусом восстановлений по ценным бумагам в наличие для продажи составила 2,380,513 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания имела структурную ноту Commerzbank AG, которая была обесценена в силу финансовых показателей эмитента. По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания признала убытки от обесценения структурной ноты Commerzbank AG в размере 70,216 тыс. тенге в составе прибыли или убытка. В марте 2015 года структурные ноты были полностью погашены и убытков от обесценения не было. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма убытка от обесценения ценных бумаг в наличие для продажи составила 170,507 тыс. тенге.



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Балансовая стоимость	Номинальная годовая процентная ставка	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	-	-	7.00%	7,027,468
Облигации иностранных финансовых учреждений	-	-	8.50%	346,877
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<u>-</u>		<u>7,374,345</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года, инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленное вознаграждение в сумме 85,746 тыс. тенге.

В июле 2015 года инвестиции, удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменением намерения руководства держать ценные бумаги до погашения.

В конце июля 2015 года Компания реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения, в категорию, предназначенные для продажи, с целью последующей их реализации из-за приближающейся даты погашения по ним (11 мая 2016 года).

Справедливая балансовая стоимость финансовых инструментов в результате осуществления реклассификации по состоянию на 31 июля 2015 года составила сумму 8,872,232 тыс. тенге. Положительная переоценка инвестиций после реклассификации составила 1,090,510 тыс.тенге и отражена через фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Так как Компания реклассифицировала инвестиции, удерживаемые до погашения на значительную сумму до срока погашения, вся категория была переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, руководство Компании осознает, что Компании запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

	Здание и прочая недвижимость	Компьютеры, машины и оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого
<b>Стоимость</b>					
31 декабря 2013 года	310,158	26,720	30,968	24,232	392,078
Приобретения	-	3,096	636	104	3,836
Прирост при переоценке	123,283	-	-	-	123,283
Списано при переоценке	(102,318)	-	-	-	(102,318)
Выбытия	-	(1,197)	(557)	-	(1,754)
31 декабря 2014 года	331,123	28,619	31,047	24,336	415,125
Приобретения	-	5,219	129	92	5,440
Реклассификация	-	370	-	(370)	-
Выбытия	-	-	(951)	-	(951)
31 декабря 2015 года	331,123	34,208	30,225	24,058	419,614
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2013 года	(83,240)	(19,209)	(15,715)	(13,134)	(131,298)
Начисления за год	(21,268)	(3,712)	(3,524)	(2,404)	(30,908)
Списано при переоценке	102,318	-	-	-	102,318
Списано при выбытии	-	1,197	281	-	1,478
31 декабря 2014 года	(2,190)	(21,724)	(18,958)	(15,538)	(58,410)
Начисления за год	(26,300)	(3,196)	(2,906)	(2,444)	(34,846)
Реклассификация	-	(292)	-	292	-
Списано при выбытии	-	-	244	-	244
31 декабря 2015 года	(28,490)	(25,212)	(21,620)	(17,690)	(93,012)
<b>Балансовая стоимость</b>					
31 декабря 2015 года	<u>302,633</u>	<u>8,996</u>	<u>8,605</u>	<u>6,368</u>	<u>326,602</u>
31 декабря 2014 года	<u>328,933</u>	<u>6,895</u>	<u>12,089</u>	<u>8,798</u>	<u>356,715</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства на сумму 26,173 тыс. тенге и 12,441 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 28 ноября 2014 года здание и прочая недвижимость, находящиеся в собственности Компании, были переоценены независимым оценщиком ТОО «Real Estate», который применил следующие методы оценки: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных затрат (затратный подход), метод сравнительных продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало определенным характеристикам, включая достоверность и достаточность информации, специфику оцениваемого имущества.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

В результате был признан доход от прироста стоимости в размере 123,283 тыс. тенге, из которых сумма в размере 79,633 тыс. тенге была отнесена на прибыль от переоценки имущества в отчете о прибылях и убытках в отношении восстановления ранее признанного убытка от переоценки, а сумма после вычета налога в размере 34,864 тыс. тенге была признана в составе прочего совокупного дохода, отражаясь в резерве от переоценки основных средств в капитале.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов здание и прочая недвижимость на сумму 302,633 тыс. тенге и 328,933 тыс. тенге, соответственно, были официально оформлены в качестве обеспечения по ссудам, полученным от связанных сторон.

### 20. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	1,503,114	14,763
Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	353,456	335,883
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	29,481	29,048
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	4,000	3,000
Начисленные дивиденды по АО «Кселл»	1,549	33,275
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	630	57,466
Прочее	391	351
	<u>1,892,621</u>	<u>473,786</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 11)	<u>(297,004)</u>	<u>(256,659)</u>
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b><u>1,595,617</u></b>	<b><u>217,127</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из вознаграждения за сверхдоход в результате управления активами связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов дебиторская задолженность включала задолженность по просроченным облигациям в сумме 353,456 тыс. тенге и 335,883 тыс. тенге, соответственно, и резервы по сомнительным долгам в отношении данных долговых ценных бумаг составили 297,004 тыс. тенге и 256,659 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, балансовая стоимость другой просроченной дебиторской задолженности составила 3,000 тыс. тенге и 2,768 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по дебиторской задолженности представлена в Примечании 11.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расходы будущих периодов	19,629	8,541
Нематериальные активы	10,137	11,472
Авансы по страховым выплатам	1,851	1,291
Товарно-материальные запасы	1,597	373
Налоги, кроме налога на прибыль	1,143	1,890
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>34,357</u></b>	<b><u>23,567</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие активы полностью представлены нефинансовыми активами.

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

	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	2.65% - 11.00%	октябрь 2016г.- август 2018г.	<u>16,123,333</u>
<b>Итого займы, полученные от связанных сторон</b>			<b><u>16,123,333</u></b>
	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года Балансовая стоимость	Дата погашения
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	2.43% - 10.00%	март 2015г.- декабрь 2017г.	<u>12,489,479</u>
<b>Итого займы, полученные от связанных сторон</b>			<b><u>12,489,479</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 210,354 тыс. тенге и 79,419 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, здание и прочая недвижимость на сумму 302,633 тыс. тенге и 328,933 тыс. тенге, соответственно, являлись предметом залога в качестве обеспечения по займам, полученным от Материнской компании. Также Компания предоставила Материнской компании безусловное согласие на безакцептное изъятие суммы задолженности со всех банковских счетов в любое время.

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

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

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

### 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Резервы по неиспользованным отпускам	21,818	20,604
Кредиторская задолженность	2,378	3,390
	<u>24,196</u>	<u>23,994</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резервы по премиям	154,338	150,708
	<u>154,338</u>	<u>150,708</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u>178,534</u>	<u>174,702</u>

### 24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2015 и 2014 годов разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 4,000,000 простых акций общей стоимостью 4,099,259 тыс. тенге и 985,455 привилегированных акций общей стоимостью 7,140,929 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В течение 2015 года Компания начислила, объявила и выплатила гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям в размере 10 тыс. тенге. В течение 2014 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по привилегированным акциям в размере 2,006,400 тыс. тенге.

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Компания выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям.

Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям. Выплата дополнительных дивидендов по привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Компании.

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

### **25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

#### **Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

#### **Судебные иски**

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

#### **Фидуциарная деятельность**

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

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

В течение 2015 и 2014 годов Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (далее АО «Halyk-Life») и АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык Казахинстрах» (далее АО «Халык Казахинстрах»). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 31,978,942 тыс. тенге и 19,093,420 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, финансовые активы АО «Халык Казахинстрах» в управлении составили 27,308,739 тыс. тенге и 22,574,103 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 вознаграждение за сверхдоход, если инвестиционный доход превышает определенный договором уровень. Компания не несет никаких рисков в случаях, когда инвестиционный доход отрицательный.

### **Налогообложение**

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

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

### **Пенсионные выплаты**

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов и в первом квартале 2016, произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года правительство и Национальный банк Республики Казахстан объявил о переходе к новой денежно-кредитной политики, основанной на свободном плавании курса тенге, и отменил валютный коридор. В 2015 и в первом квартале 2016 тенге значительно обесценился по отношению к основным иностранным валютам.

Руководство Компании следит за развитием событий в нынешних условиях и принимая меры, которые оно сочтет необходимыми для того, чтобы поддержать устойчивость и развитие бизнеса Компании в обозримом будущем. Тем не менее, влияние дальнейших экономических событий на будущую деятельность и финансовое положение Компании на данном этапе трудно определить.



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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	191,656	1,919,992	36,411	892,160
- Материнская компания	191,656		36,411	
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285,178	1,936,524	519,942	2,076,706
- Материнская компания	285,178		519,942	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	538,676	26,746,689	497,722	12,970,163
- Материнская компания	538,676		497,722	
Дебиторская задолженность	1,502,557	1,595,617	14,645	217,127
- Материнская компания	3		-	
- компании под совместным контролем	1,502,546		14,634	
- управленческий персонал компании или материнской компаний	8		11	
Займы, полученные от связанных сторон	16,123,333	16,123,333	12,489,479	12,489,479
- Материнская компания	16,123,333		12,489,479	
Прочие обязательства	66,786	178,534	1,689	174,702
- управленческий персонал Компании или Материнской компаний	66,786		1,689	

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

	За год закончившийся 31 декабря 2015 года		За год закончившийся 31 декабря 2014 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	184,977	555,262	130,699	525,167

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год закончившийся 31 декабря 2015 года		За год закончившийся 31 декабря 2014 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	43,316	2,781,550	23,173	2,381,334
- Материнская компания	43,316		23,173	
Процентный расход	(538,291)	(542,651)	(340,648)	(352,251)
- Материнская компания	(538,291)		(340,648)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,965	(21,619)	9,169	54,257
- Материнская компания	13,965		9,169	
Доходы по услугам и комиссии	1,635,393	2,408,358	169,132	1,078,614
- Материнская компания	47,815		1,923	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее материнская компания	1,822		259	
- компании под совместным контролем	1,585,756		166,950	
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(67,960)	242,875	5,032	(592,211)
- Материнская компания	(67,970)		5,032	
Полученные дивиденды	64,992	385,169	44,298	518,275
- Материнская компания	64,992		44,298	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	7,374,345	8,855,561

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов и недвижимость Компании собрана по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на	Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2015 г.				
	31 декабря 2014 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,936,524	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,581,469	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Исходные данные, которые разработаны с использованием рыночных данных, таких как публично доступной информации о фактических событиях или операций, и соответствующие предположения	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	165,220	Уровень 2	Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	Уровень 3	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Здание и прочая недвижимость	302,633	Уровень 3	Модель переоценки	Процентный дисконт	

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в портфеле ценных бумаг нет долевого ценных бумаг, учитываемых по покупной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года справедливая стоимость, имеющихся в наличии для продажи инвестиционных ценных бумаг, в соответствии с Уровнем 3 составляет ноль и 277,500 тыс. тенге в связи с начисленными резервами под обесценение в размере 497,240 тыс. тенге и ноль.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

### Кредитный риск

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

### Максимальный размер кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующей таблице. 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 случаев, указанных в следующей таблице, максимального размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

На 31 декабря 2015 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,919,992	-	1,919,992	270,592	1,649,400

На 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	892,160	-	892,160	150,000	742,160

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,335,945	584,047	1,919,992
Средства в банках	-	-	596,025	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,615	966,990	808,250	140,669	1,936,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,043,270	9,942,167	10,016,769	5,744,483	26,746,689
Дебиторская задолженность	-	-	-	1,595,617	1,595,617
	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	516,490	375,670	892,160
Средства в банках	-	-	65,774	-	65,774
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122,775	883,604	819,080	251,247	2,076,706
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	203,231	2,296,642	3,957,272	6,513,018	12,970,163
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	7,027,468	346,877	-	7,374,345
Дебиторская задолженность	-	-	-	217,127	217,127

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания больше не имела обесцененных активов, за исключением дебиторской задолженности и определенных долговых ценных бумаг казахстанских эмитентов, отраженных как дебиторская задолженность в отчете о финансовом положении, по которым была создана провизия на всю сумму задолженности.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**Географическая концентрация**

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

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1,919,992	-	1,919,992
Средства в банках	596,025	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,936,524	-	1,936,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,916,831	4,829,858	26,746,689
Дебиторская задолженность	1,595,617	-	1,595,617
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>27,964,989</b>	<b>4,829,858</b>	<b>32,794,847</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Займы, полученные от связанных сторон	16,123,333	-	16,123,333
Прочие финансовые обязательства	24,196	-	24,196
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16,147,529</b>	<b>-</b>	<b>16,147,529</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11,817,460</b>	<b>4,829,858</b>	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	892,160	-	-	892,160
Средства в банках	65,774	-	-	65,774
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,001,459	75,247	-	2,076,706
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,618,721	1,629,865	721,577	12,970,163
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,027,467	-	346,878	7,374,345
Дебиторская задолженность	217,127	-	-	217,127
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>20,822,708</b>	<b>1,705,112</b>	<b>1,068,455</b>	<b>23,596,275</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Займы, полученные от связанных сторон	12,489,479	-	-	12,489,479
Прочие финансовые обязательства	23,994	-	-	23,994
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12,513,473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,513,473</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,309,235</b>	<b>1,705,112</b>	<b>1,068,455</b>	

**Риск ликвидности**

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

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

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



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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопределенный период	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	270,592	-	-	-	-	-	270,592
Средства в банках	-	-	596,025	-	-	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20,615	199,537	845,577	544,270	32,339	1,642,338
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,371,197	7,010,207	3,576,552	3,437,241	22,395,197
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>270,592</b>	<b>20,615</b>	<b>9,166,759</b>	<b>7,855,784</b>	<b>4,120,822</b>	<b>3,469,580</b>	<b>24,904,152</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1,649,400	-	-	-	-	-	1,649,400
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	294,186	294,186
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,351,492	4,351,492
Дебиторская задолженность	1,595,617	-	-	-	-	-	1,595,617
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3,515,609</b>	<b>20,615</b>	<b>9,166,759</b>	<b>7,855,784</b>	<b>4,120,822</b>	<b>8,115,258</b>	<b>32,794,847</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Займы, полученные от связанных сторон	-	-	5,187,806	10,935,527	-	-	16,123,333
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,187,806</b>	<b>10,935,527</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,123,333</b>
Прочие финансовые обязательства	2,378	-	21,818	-	-	-	24,196
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,378</b>	<b>-</b>	<b>5,209,624</b>	<b>10,935,527</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,147,529</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	3,513,231	20,615	3,957,135	(3,079,743)	4,120,822	8,115,258	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	270,592	20,615	3,978,953	(3,079,743)	4,120,822	3,469,580	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>270,592</b>	<b>291,207</b>	<b>4,270,160</b>	<b>1,190,417</b>	<b>5,311,239</b>	<b>8,780,819</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>12%</b>	<b>(9%)</b>	<b>13%</b>	<b>11%</b>	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопре- деленный период	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	150,000	-	-	-	-	-	150,000
Средства в банках	-	-	65,774	-	-	-	65,774
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	47,816	228,331	831,915	357,945	-	1,466,007
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,387	524,950	1,603,699	3,801,956	2,019,850	-	8,003,842
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	7,374,345	-	-	7,374,345
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>203,387</b>	<b>572,766</b>	<b>1,897,804</b>	<b>12,008,216</b>	<b>2,377,795</b>	<b>-</b>	<b>17,059,968</b>
Денежные средства и их эквиваленты	742,160	-	-	-	-	-	742,160
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	610,699	610,699
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,966,321	4,966,321
Дебиторская задолженность	217,127	-	-	-	-	-	217,127
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,162,674</b>	<b>572,766</b>	<b>1,897,804</b>	<b>12,008,216</b>	<b>2,377,795</b>	<b>5,577,020</b>	<b>23,596,275</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Займы, полученные от связанных сторон	-	1,093,312	3,707,125	7,689,042	-	-	12,489,479
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>-</b>	<b>1,093,312</b>	<b>3,707,125</b>	<b>7,689,042</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,489,479</b>
Прочие финансовые обязательства	23,994	-	-	-	-	-	23,994
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23,994</b>	<b>1,093,312</b>	<b>3,707,125</b>	<b>7,689,042</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,513,473</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,138,680	(520,546)	(1,809,321)	4,319,174	2,377,795	5,577,020	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	203,387	(317,159)	(2,126,480)	2,192,694	4,570,490	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	203,387	(113,772)	(2,240,252)	(47,558)	4,522,932	4,522,932	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	1%	(1%)	(9%)	9%	19%	0%	

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

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

## Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2015 году не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

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

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

## Процентный риск

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

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

Влияние на прибыль или убыток до налогообложения:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(164,053)	217,466	(132,801)	168,297
Чистое влияние на прибыль или убыток до налогообложения	<u>(164,053)</u>	<u>217,466</u>	<u>(132,801)</u>	<u>168,297</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Активы:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>(1,835,099)</u>	<u>2,592,648</u>	<u>(581,767)</u>	<u>676,682</u>
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<u><b>(1,835,099)</b></u>	<u><b>2,592,648</b></u>	<u><b>(581,767)</b></u>	<u><b>676,682</b></u>

**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= 340.01 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	515,401	1,388,225	16,366	1,919,992
Средства в банках	32,578	563,447	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	814,065	1,001,262	121,197	1,936,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,623,333	21,123,356	-	26,746,689
Дебиторская задолженность	<u>1,595,007</u>	<u>610</u>	<u>-</u>	<u>1,595,617</u>
<b>Итого финансовые активы</b>	<u><b>8,580,384</b></u>	<u><b>24,076,900</b></u>	<u><b>137,563</b></u>	<u><b>32,794,847</b></u>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Займы, полученные от связанных сторон	3,118,136	13,005,197	-	16,123,333
Прочие финансовые обязательства	<u>24,196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,196</u>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<u><b>3,142,332</b></u>	<u><b>13,005,197</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>16,147,529</b></u>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u><b>5,438,052</b></u>	<u><b>11,071,703</b></u>	<u><b>137,563</b></u>	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Казахстанский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 182.35 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	380,529	497,501	14,130	892,160
Средства в банках	65,774	-	-	65,774
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,330,707	659,598	86,401	2,076,706
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,635,673	4,266,330	68,160	12,970,163
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	7,374,345	-	7,374,345
Дебиторская задолженность	217,127	-	-	217,127
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>10,629,810</b>	<b>12,797,774</b>	<b>168,691</b>	<b>23,596,275</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Займы, полученные от связанных сторон	1,492,798	10,996,681	-	12,489,479
Прочие финансовые обязательства	23,994	-	-	23,994
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,516,792</b>	<b>10,996,681</b>	<b>-</b>	<b>12,513,473</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,113,018</b>	<b>1,801,093</b>	<b>168,691</b>	

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Компании к повышению или снижению курса тенге на 50% (2014: 15%) по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 50% (2014: 15%) изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 50% (2014: 15%). Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 50% (2014: 15%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными. 50 % было использовано в связи с новой денежно-кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/доллар США +50%	Тенге/доллар США -50%	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%
Влияние на прибыль и убыток и капитал	5,535,852	(5,535,852)	270,164	(270,164)

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

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

### Ценовой риск

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

### Операционный риск

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