

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

2. Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г. (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 сентября 2021 года, результаты ее деятельности за три и девять месяцев, изменения в капитале и в денежных средствах за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на 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 Компании;
- внедрение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Компании и обеспечить соответствие промежуточной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

3. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении

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

Примечания к финансовой отчетности За девять месяцев 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Промежуточная финансовая отчетность не аудирована. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, изменения в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют 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.

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Компанией применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную отчетность Компании за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 – Реформа эталонных процентных ставок – фаза 2.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

Функциональная валюта

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

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

Признание доходов по договорам репо и обратного репо

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

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов по дивидендам

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

Комиссионный доход от управления активами

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

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

Комиссионный доход от оказания брокерских услуг

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

Финансовые инструменты

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

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ССЧПСД

В категорию оценки по ССЧПСД попадают финансовые активы, отвечающие критерию

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

Примечания к финансовой отчетности За девять месяцев 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

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

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

Инвестиции в долевыми финансовыми инструментами не соответствуют критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и процентов и всегда оцениваются по ССЧПУ, кроме случаев, когда Компания приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости данной инвестиции в составе прочего совокупного дохода (ПСД). В данном случае инвестиция в

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

долевой финансовый инструмент будет оцениваться по ССЧПСД без права дальнейшей реклассификации

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность относится к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Учет дебиторской задолженности осуществляется отдельно по операциям, связанным с основной деятельностью, и операциям, связанным с неосновной деятельностью, к которым относятся хозяйственные операции Компании. Дебиторская задолженность отражает требования Компании к контрагентам по основным и хозяйственным операциям Компании, а также предварительную оплату поставщикам за товары и услуги по основной и хозяйственной деятельности Компании.

Договоры репо и обратного репо

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Договоры репо»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов («Договоры обратного репо»). Операции репо и обратного репо используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью. Сделки репо – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное возмещение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному возмещению, плюс накопленный процент. Операции по договорам репо отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам репо, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве обязательств.

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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,

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Списание дебиторской задолженности

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

Основные средства

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

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

Примечания к финансовой отчетности За девять месяцев 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

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

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

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и

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

Примечания к финансовой отчетности За девять месяцев 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности За девять месяцев 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

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

Акционерный капитал

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

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Компания также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании.

Иностранная валюта

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/1 доллар США	425.70	420.91
Тенге/1 евро	493.64	516.79

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Компанией применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Компании, в отношении применения учетной политики Компании и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2020 года не произошло каких-либо существенных изменений в основе, на которой были определены значимые бухгалтерские оценки. Поскольку определенные ожидаемые эффекты COVID-19 не могут быть полностью учтены в количественных моделях, руководство продолжает использовать экспертное кредитное суждение при определении суммы резервов по ожидаемым кредитным убыткам, рассматривая разумную и подтверждаемую информацию. По мере развития ситуации с COVID-19 в отношении воздействия пандемии, на основе периодических обзоров и ежеквартальных обновлений, проводимых руководством Компании, в будущем могут быть пересмотрены резервы по ожидаемым кредитным убыткам, для того, чтобы отразить обновления в полученных статистическим методом оценках убытков, основанных на недавнем опыте Компании, ее перспективных взглядах, включая влияние COVID – 19.

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

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

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

Критериями перехода финансового актива в Стадию 3 являются:

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

- негативная информация об эмитенте: ликвидация, реструктуризация или иная реорганизация эмитента, связанная с его неспособностью платить по обязательствам;

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

- катастрофические события, в результате которых деятельность эмитента приостанавливается;
- дефолт по другим финансовым инструментам эмитента/контрагента;
- введение в отношении эмитента процедуры наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления (санация), назначение арбитражного (конкурсного) управляющего либо иных аналогичных действий и мер и т.д.

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

5. Чистый процентный доход

	За 3 месяца, закончившие- ся 30 сентября 2021 года	За 3 месяца, закончившие- ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший- ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший- ся 30 сентября 2020 года
Процентный доход				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	693,213	472,030	2,028,072	1,531,337
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114,284	136,143	315,265	503,435
Средства в банках	-	6,497	-	93,550
Активы по договорам обратного репо	12,483	10,980	22,543	18,222
Итого процентный доход	819,980	625,650	2,365,880	2,146,544
Процентный расход				
Займы, полученные от связанных сторон	(84,675)	(374,168)	(145,454)	(1,277,042)
Обязательства по договорам репо	(269,488)	(62,403)	(772,392)	(406,395)
Прочее	-	-	-	-
Итого процентный расход	(354,163)	(436,571)	(917,846)	(1,683,437)
Чистый процентный доход	465,817	189,079	1,448,034	463,107

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

	За 3 месяца, закончившие- ся 30 сентября 2021 года	За 3 месяца, закончившие- ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший- ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший- ся 30 сентября 2020 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	12,899	536,544	1,237,512	2,387,722
Корректировка справедливой стоимости	(230,995)	(184,446)	105,590	(2,937,919)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(218,096)	352,098	1,343,102	(550,197)

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

	За 3 месяца, закончившие- ся 30 сентября 2021 года	За 3 месяца, закончившие-ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший- ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший- ся 30 сентября 2020 года
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	437,393	2,605,062	436,983	2,635,001
Чистая прибыль по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(479,684)	(1,297,052)		
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(42,291)	1,308,010	(415)	29,939
			436,568	2,664,940

8. Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившие-ся 30 сентября 2021 года	За 3 месяца, закончившие-ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший-ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший-ся 30 сентября 2020 года
Комиссионные доходы:				
Услуги по управлению активами	135,582	139,793	433,282	334,614
Услуги по андеррайтингу	24,720	86,390	111,041	277,331
Брокерские услуги	67,543	98,190	274,438	239,557
Маркет-мейкерские услуги	16,434	11,870	54,935	37,667
Услуги представителя держателей облигаций	240	240	720	720
Итого комиссионные доходы	244,519	336,483	874,416	889,889
Комиссионные расходы:				
Услуги кастодиана	(19,082)	(20,158)	(111,495)	(87,888)
Комиссия по торговым операциям	22,018	(688)	(824)	(3,192)
Оплата за регистрацию и управление инвестиционных фондов	4,294	-	663	(408)
Прочие комиссионные расходы	(11,212)	(7,340)	(18,977)	(10,427)
Итого комиссионные расходы	(3,982)	(28,186)	(130,633)	(101,915)

9. Операционные расходы

	За 3 месяца, закончившие-ся 30 сентября 2021 года	За 3 месяца, закончившие-ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший-ся 30 сентября 2021 года	Период, закончивший-ся 30 сентября 2020 года
Заработная плата и премии	317,273	278,747	959,576	622,875
Расходы на рекламу	7,362	6,661	82,378	19,018
Информационные услуги	27,231	26,607	87,816	33,468
Профессиональные услуги	3,691	1,290	37,222	13,789
Аренда	16,239	13,075	48,442	39,138
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	19,354	9,215	50,233	25,378
Содержание и техническое обслуживание основных средств	11,049	2,760	34,032	7,183
Связь	10,299	6,385	25,057	44,638
Канцтовары	1,492	252	5,096	1,007
Командировочные расходы	199	-	3,455	653
Расходы на подписку	1,352	845	4,497	2,474
Обучение сотрудников	92	-	2,155	-
Страхование	628	773	1,608	2,834

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

Примечания к финансовой отчетности За девять месяцев 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

Налоги, кроме налога на прибыль	1,750	425	1,985	807
Прочее	6,378	13,878	71,488	23,496
Итого операционные расходы	424,389	360,913	1,415,040	836,758

10. Прибыль на акцию

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

	За 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2021 года	За 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2021 года	Период, закончившийся 30 сентября 2021 года	Период, закончившийся 30 сентября 2020 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	5,651	1,822,018	2,865,113	3,161,986
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	-	-	-	-
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	5,651	1,822,018	2,865,113	3,161,986
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	6,057,289	5,740,783	6,057,289	5,740,783
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	0,93	317,38	473,00	550,79

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 сентября 2021 года		Количество акций в обращении	31 декабря 2020 года	
		Чистые активы (рассчитанна основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции		Чистые активы (рассчитанна основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	6,057,289	24,937,833	4,117	6,057,289	25,435,318	4,199
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
		24,937,833			25,435,318	

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

11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в банках в иностранной валюте	216,677	432,537
Текущие счета в банках в тенге	56,039	31,014
Ссуды, предоставленные по договорам обратного репо	-	2,744,977
Итого денежные средства и их эквиваленты	272,716	3,208,528

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	33,062,824	29,182,542
Долевые ценные бумаги	5,352,039	5,288,497
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,414,863	34,471,039

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процент на сумму 544,958 тыс.тенге и 585,316 тыс. тенге, соответственно.

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

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	4,859,561	3,050,313
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,859,561	3,050,313

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленный процентный доход на сумму 113,508 тенге и 123,651 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 717,439 тыс. тенге и 672,969 тыс. тенге, соответственно.

14. Дебиторская задолженность

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	-	2,388,511
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	127,402	1,216,436
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	81,839	64,228
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	16,668	52,000
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	6,000	6,000
Требования по сделкам ПФИ	-	-
Прочее	185,506	201,326
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	417,415 (31,546)	3,928,501 (70,233)
Итого дебиторская задолженность	385,869	3,858,268

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Прочие активы

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы будущих периодов	68,547	128,742
Налоги, кроме налога на прибыль	5,255	7,043
Авансы по страховым выплатам	4,170	3,111
Товарно-материальные запасы	2,091	2,154
Итого прочие активы	80,062	141,050

16. Займы, полученные от связанных сторон

	30 сентября 2021 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	10,5%	Декабрь 2021	5,616,977
Итого займы, полученные от связанных сторон			5,616,977
	31 декабря 2020 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	10.50% - 11.00%	апрель 2021 - июнь 2021	7,783,131
Итого займы, полученные от связанных сторон			7,783,131

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 57,113 и 137,386 тенге соответственно.

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Обязательства по договорам репо

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по договорам репо	13,342,857	10,850,366
Задолженность по вознаграждениям	52,596	8,710
Итого обязательства по договорам репо	13,395,453	10,859,076

18. Прочие обязательства

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Дивиденды к выплате	-	-
Прочая кредиторская задолженность	107,192	218,724
	107,192	218,724
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	328,413	575,109
Резервы по неиспользованным отпускам	51,649	112,967
	380,062	688,076
Итого прочие обязательства	487,254	906,800

19. Акционерный капитал

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 6,057,289 простых акций общей стоимостью 11,240,188 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

26 ноября 2019 года АО «Народный Банк Казахстана», как единственным акционером АО «Haluk Finance», было принято решение об увеличении количества объявленных простых акций АО «Haluk Finance» до 8,000,000 штук и об обмене размещенных привилегированных акций на простые акции АО «Haluk Finance». 28 января 2020 года в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» была зарегистрирована операция обмена привилегированных акций АО «Haluk Finance» на простые акции АО «Haluk Finance» в соответствии с вышеуказанным решением. Коэффициент обмена размещенных привилегированных акций на простые акции составил 2,08765480. Количество простых акций АО «Haluk Finance», полученных в обмен на 985,455 штук привилегированных акций АО «Haluk Finance», составило 2,057,289 штук. Общее количество размещенных простых акций АО «Haluk Finance» после обмена составило 6,057,289 штук.

В течение девяти месяцев 2021 года Компания начислила и объявила дивиденды по простым акциям в размере 3,338,414 тыс. тенге. Выплата дивидендов осуществлена в июле 2021 года.

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

Коэффициент достаточности собственного капитала (K1) по состоянию на 30 сентября 2021 года составил -65,295.

Коэффициент ликвидности по состоянию на 30 сентября 2021 года составил - 2,142

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

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

Фидуциарная деятельность

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

В течение девяти месяцев 2021 года и в течение 2020 Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Haluk-Life» (АО «Haluk-Life»), АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания Халык» (АО «СК Халык») и ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Haluk Инкассация" (ТОО «Haluk Инкассация»).

Балансовая стоимость финансовых активов под управлением компании является справедливой стоимостью активов в связи с характером деятельности по управлению инвестиционным портфелем. Комиссионный доход за управление определяется как процент от финансовых активов.

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

Налогообложение

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

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
За девять месяцев 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

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

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Казахстане, так

и во всем мире. Финансовая прочность Группы и текущая бизнес-модель позволяют Группе играть важную роль совместно с правительством Республики Казахстан, регулирующими и другими органами власти, в помощи Казахстану справиться с этим кризисом, поддерживая клиентов Группы. Темпы роста числа заразившегося населения остаются значительными, однако наблюдается стабилизация выявленных новых случаев. В рамках программы вакцинации населения наблюдается постепенный рост количества вакцинированных граждан. По состоянию на 30 сентября 2021 г. 7,6 млн граждан Республики Казахстан получили вакцину полностью или частично. Ожидается, что темп вакцинации будет ускоряться и в четвертом квартале 2021 г., что должно обеспечить постепенное снятие карантинных мер в Республике Казахстан.

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

21. События после отчетной даты

По состоянию на 31 октября 2021 года Компания получила дополнительный займ от связанных сторон в размере 5,765,985 в рамках Соглашения о предоставлении кредитной линии со ставкой вознаграждения 3,2%.

От имени Правления Компании:

Аюханова М. Е.
Член Правления - заместитель
председателя Правления



Сейдахметова Б. Е.
Главный бухгалтер